
625048, Россия, Тюмень, ул. Максима Горького, д. 68, корпус 2/1 тел/факс (3452) 68-12-53
E-mail: kbdr@tmn.ru

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности за 2014 год
кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого
банка «Дружба», ООО КБ «Дружба»

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.

Годовая отчетность составлена за отчетный период, которым является календарный год – с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно (далее отчетная дата).

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

Информация о наличии банковской группы

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

Краткая характеристика деятельности Банка

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

Деятельность Банка осуществляется в соответствии с 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,
- инвестиции в ценные бумаги,
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке),
- привлечение средств физических лиц,
- привлечение средств юридических лиц.

По состоянию на 01 января 2015 года филиалов, дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2015 года численность персонала Банка составила 33 человека, в том числе непосредственно занятых банковскими операциями - 26 человек.

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

Собственные средства Банка (капитал) за год увеличились на 54489,0 тыс. руб. и составили 317554,0 тыс. руб., рост капитала произошел за счет внесения дополнительного вклада участником банка, а также за счет полученной прибыли.

В Банке обслуживается 263 юридических лица и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 274 счета. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 334 счета. Счетов, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета, нет. 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 было предусмотрено развитие розничного бизнеса (прием вкладов граждан, осуществление денежных переводов, потребительское кредитование).

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

За 2014 год активы Банка увеличились на 2685,0 тыс. руб. или 0,5% за счет роста объемов кредитных вложений. Кредитные вложения увеличились на 38009,0 тыс. руб. или 10,2% и составили 410256,0 тыс. руб. По сравнению с 2013 годом сумма выданных ссуд уменьшилась на 96652,0 тыс. руб. или 31,0%.

В составе доходных активов наибольшее влияние на финансовый результат оказывают операции по кредитованию клиентов.

Вложения в ценные бумаги по сравнению с прошлым годом не изменились и составили 6029,0 тыс. руб. Их удельный вес в активах не изменился и составил 1,2%.

Активы в иностранной валюте составили 126,0 тыс. руб. или 0,03% к активам банка. В течение года Банк осуществлял валютно-обменные операции, переводы по поручению физических лиц и выполнял функции агента валютного контроля. В связи с незначительностью объемов проводимых операций и величин валютных позиций валютный риск незначительный.

Банк в 2014 году размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России. Обороты по размещению и возврату депозитов за год составили 21 863 980,0 тыс. руб. (в 2013 г. – 29 498 320,0 тыс. руб.). Средняя доходность составила - 4,5% до 8%.

В 2014 году свободные денежные средства не размещались Банком на межбанковском рынке.

На протяжении года в ресурсной базе Банка происходило увеличение доли собственных средств более быстрыми темпами, чем привлеченных ресурсов.

По состоянию на 01.01.2015 года собственные средства увеличились на 47682,0 тыс. руб. или 15,7%, их доля в ресурсной базе банка возросла с 63,3 до 71,5 %.

Привлеченные ресурсы на конец года уменьшились на 35447 тыс. руб. или 20,2%. Соответственно их доля снизилась с 36,7% до 28,5%. Диапазон процентных ставок, в зависимости от суммы и сроков привлечения, составлял от 1,0 % до 9,5 % годовых. За отчетный период юридическим лицам возвращено 184816 тыс. руб. депозитов.

Средний процент привлечения ресурсов увеличился по сравнению с прошлым годом на 0,1% и составил 4,7%. В том числе средний процент привлечения депозитов от юридических лиц составил 4,7% (снижение 0,2%), вкладов физических лиц – 8,3% (рост 0,2%), остатков по расчетным счетам - 0,1%. Спрэд между ценой привлечения и размещения ресурсов составил 12,2% и снизился по сравнению с предыдущим годом за счет падения цены размещения на 0,6%.

По состоянию на 01.01.2015 года депозиты юридических лиц в ресурсной базе отсутствуют. Остатки вкладов физических лиц уменьшились на 28978 тыс. руб., их доля в ресурсной базе на 6,6 % с 25,2 до 18,6%.

За 2014 год ресурсная база увеличилась на 12235,0 тыс. руб. или 2,6% и составила 491 358,0 тыс. руб.

Доля обязательств Банка по крупным кредиторам и вкладчикам увеличилась по сравнению с прошлым годом на 2,6 раза и составила 65,75%.

От проведения активных операций за год получено 100272 тыс. руб. доходов (2013 год – 117347,0 тыс. руб.). В том числе доходы за пользование кредитными ресурсами 68860,0 тыс. руб. увеличились по сравнению с прошлым годом на 3242,0 тыс. руб., доходы от размещения депозитов - 5893,5 тыс. руб. – на 512,0 тыс. руб. их совокупная доля в доходах составила 74,6 % и увеличилась на 14,1%.

Сократились доходы за кассовое обслуживание на 7364,0 тыс. руб., их доля в общей сумме доходов 4,7 % снизилась на 5,6% (в 2013 году – на 23,1%).

Средняя доходность активов составила 17,5%. Показатель чистой процентной маржи 12,33% (рост по сравнению с прошлым годом 0,06), показатель чистого спреда от кредитных операций -13,88 (снижение 0,18)

Расходы Банка по сравнению с прошлым годом уменьшились на 3002,0 тыс. руб. или 4,4% и составили 65432,0 тыс. руб. В том числе расходы по созданию резервов на возможные потери сократились на 4935,3 тыс. руб. или на 29,9 %, их удельный вес в общей сумме расходов – на 6,4% и составил 17,7%.

Средняя цена ресурсов понизилась на 1,1% и составила 11,4%. Спрэд между доходностью активов и ценой ресурсов по сравнению с прошлым годом уменьшился на 2,9% и составил 6,1%.

Прибыль до налогообложения по сравнению с предыдущим годом уменьшилась на 13919,0 тыс. руб. или на 28,55% и составила 34840,0 тыс. руб. Рентабельность активов сократилась на 2,9 пункта и составила 6,1%, рентабельность капитала снизилась на 6,5 пункта и составила 9,4%.

Налог на прибыль за 2014 год с учетом отложенного налога на прибыль составляет 7198,0 тыс. руб. (за 2013 год 10725,0 тыс. руб.).

Всего расходы, включая налог на прибыль 72630,0 тыс. руб. (2013 год – 79313,0 тыс. руб.). Финансовый результат после налогообложения 27642,0 тыс. руб. (2013 год – 38034,0 тыс. руб.).

Утвержденные на 2014 год показатели бизнес-плана выполнены.

Чистая прибыль в сумме 38034,0 тыс. руб., полученная в 2013 году, распределена 05.05.2014 г. в соответствии с Решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба» от 29.04.2014 г:

- в резервный фонд 1901,0 тыс. руб.
- в фонд социально-производственного развития 2601,0 тыс. руб.
- на счет нераспределенной прибыли 33532,0 тыс. руб., в том числе отложенное вознаграждение участникам банка 3803,0 тыс. руб.

Чистая прибыль в сумме 27642,0 тыс. руб., полученная за отчетный 2014 год, будет распределена в соответствии с принятым Решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба».

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Годовая отчетность Банка за отчетный период подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В этих целях Банк провел в конце отчетного года подготовительную работу в соответствии с Указание № 3054-У.

Банк не проводил корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

Символ дохода/расхода	Краткое описание события после отчетной даты	сумма
28103	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	180,0
24101	Отрицательная переоценка ОФЗ 46018	-340,0
28102	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-11,0
Итого изменение финансового результата (уменьшение)		-171,0

К событиям после отчетной даты отнесены операции по переносу остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в первый рабочий день нового 2015 года и перенос остатков 10 февраля 2015 года со счета № 707 на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» как завершающие записи по отражению событий после отчетной даты.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, в отчетном периоде не было. Решений о реорганизации Банка, о крупных сделках, связанных с приобретением и выбытием основных средств, финансовых активов, решений о существенном снижении стоимости основных средств, а также решений о прекращении применения Банком основополагающего допущения (принципа «непрерывность деятельности»), после отчетной даты не принималось.

Некорректирующие события после отчетной даты у Банка отсутствуют.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Учетная политика Банка на 2014 год основана на Положении Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам рабочего плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Председателем правления Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Основные средства учитываются на счетах в первоначальной оценке, приобретенные за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, не возмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере 40 000 рублей на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В Учетной политике Банка на 2014 год установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств. Амортизация по основным средствам, приобретенным до 01.01.2003 года начислялась

ежемесячно по нормам, утвержденным Постановлением Совмина СССР 22. 10. 1990 г. № 1072; после 01. 01. 2003 г в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01. 01. 2002 г № 1.

Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

Нематериальных активов Банк не имеет.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится на балансовом счете № 610. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию.

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 10 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее – Порядок) и другими нормативными документами Банка России по ценным бумагам.

Учетная политика Банка в отношении операций по учтенным векселям, порядка их списания на счета по учету сумм, неоплаченных в срок, строится в соответствии с Положением Банка России от 16. 07. 2012 г № 385-П, положений главы 7 (ст.ст. 142-149) и ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации; Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48 - ФЗ «О переводном и простом векселе»; Приказа Банка России от 25.07. 1996 г. № 02-259 «Об утверждении Правил учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (в редакции от 07.04.2000 г.); Указания Банка России от 15 июля 1998 г. № 292-У “О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами”.

Учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24.04.2008 г № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»; от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», от 16.07.2012 г. № 385-П.

Учетная политика Банка в отношении операций по кредитованию физических и юридических лиц строится в полном соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385–П, Положением Банка России от 31.08.1998 г № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27.07.2001 г № 144-П, Положением Банка России от 26.06.1998 г № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется в соответствии с Инструкцией Банка России от 26. 03. 2004 г № 254-П.

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 01 января 2002 г. статьей 292 гл. 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Учетная политика Банка в отношении операций по межбанковскому кредитованию строится в полном соответствии с Положением Банка России: от 31.08.1998 г № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»; от 26.06.1998 г № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и

отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», с последующими изменениями и дополнениями; Налоговым кодексом Российской Федерации.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Согласно действующим Правилам в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по «методу начисления»

Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода - ежемесячно. При наступлении периода, к которому они относятся, расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, доходы будущих периодов (балансовые счета 61301, 61304) – на доходы отчетного периода в той их части, которая относится к отчетному периоду.

В учетную политику на 2014 год Банк вносит изменения в рабочий план счетов связи с изменениями и дополнениями в План счетов Положения 385-П. а также в связи с введением отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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

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

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

В соответствии с учредительными документами Банк создает резервный фонд в размере не менее 25% уставного капитала банка путём обязательных ежегодных отчислений, размер которых определяется общим собранием участников, но не может быть менее 5% от чистой прибыли. Резервный фонд Банк создает в соответствии с положением «О порядке формирования и использования резервного фонд», утвержденного общим собранием участников от 03.11.2005 г. (Протокол № 2).

Исчисление налога и расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производится Банком согласно Налоговому кодексу Российской Федерации части II главы. 21. Банк включает в затраты суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (ст. 170 п. 5 НК РФ).

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Бухгалтерская (финансовая) отчетность размещается на официальном сайте ООО КБ «Дружба» www.bankd.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена с учетом событий после отчетной даты, публикуется в сопоставимости, отражает фактическое движение денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Изменение отдельных статей бухгалтерского баланса на отчетную дату 01.01.2015 г. по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года 01.01.2014 г.:

Номер строки баланса	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, %
1	Денежные средства	4653	8233	-3580	-43,48	1,01	1,87
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе обязательные резервы	45819	69517	-23698	-34,09	9,97	15,78
3	Средства в кредитных организациях	1779	2636	-857			
4	Средства в кредитных организациях	73	6	67	1116,67	0,02	0,001
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4231	4500	-269	-5,98	0,92	1,02
	- акции корпоративные;	2550	2479	71	2,86		
	- облигации федерального займа	1681	2021	-340	-16,68		
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	378415	332865	45550	13,68	82,34	75,57
	- предоставленная клиентам, не являющихся кредитными организациями;	378415	332835	45580			
	- депозит в Банке России;	0	0				
	- прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	30	-30			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	22998	23756	-758	-3,19	5,0	5,39
	- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	837	1148	-311	-27,09		
	- материальные запасы;	123	121	2	1,65		
	- внеоборотные запасы (имущество, полученное по договорам отступного, за минусом резерва);	16188	17987	-1799	-10,0		
	- внеоборотные запасы (имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися, за минусом резерва)	5850	4500	1350	30,0		
12	<i>Всего активы</i>	<i>459554</i>	<i>440482</i>	<i>19072</i>	<i>4,33</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	140195	175642	-35447	-20,18	30,51	39,87
		98890	129746	-30856	-23,78		
22	<i>Всего обязательства</i>	<i>141898</i>	<i>177092</i>	<i>-35194</i>	<i>-19,87</i>	<i>30,88</i>	<i>40,2</i>
31	<i>Всего источников собственных средств, в том числе неиспользованная прибыль за отчетный период</i>	<i>317656</i>	<i>263390</i>	<i>54266</i>	<i>20,6</i>	<i>69,12</i>	<i>59,8</i>
		27642	38034	-10392	-27,32		

I. АКТИВЫ

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

	31.12.2014	31.12.2013
валюта Российской Федерации	4600,0	7571,0
Евро (рублевый эквивалент)	0.5 (34,0 тыс. руб.)	3,9 (174,0 тыс. руб.)
доллары США (рублевый эквивалент)	0.3 (19,0 тыс. руб.)	14,9 (488,0 тыс. руб.)
Итого	4653,0	8233,0

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

	31.12.2014	31.12.2013
Корреспондентский счет	44040,0	66881,0
Обязательные резервы	1779,0	2636,0
Итого	45819,0	69517,0

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. В 2014 году все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

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

	31.12.2014	31.12.2013
доллары США (рублевый эквивалент)	1,15 (65,0 тыс. руб.)	0,02 (1,0 тыс. руб.)
Евро (рублевый эквивалент)	0,12 (8,0 тыс. руб.)	1,01 (1,0 тыс. руб.)
валюта Российской Федерации	0,2	4,0
Итого	73,0	6,0

Строка 4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. руб.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2014	31.12.2013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4231,0	4500,0
акции корпоративные	2550,0	2479,0
облигации федерального займа	1681,0	2021,0

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона 6,5%, доходность к погашению 12,27 % годовых. Облигациям Федерального займа (ОФЗ 46018) агентством Standard&Poors присвоен кредитный рейтинг ВВВ-, агентством Moody's – кредитный рейтинг Baa2.

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 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 ОАО «Московская Биржа».

Строка 5. Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2014	31.12.2013
Кредиты коммерческим организациям	242225	186105
Кредиты индивидуальным предпринимателям	68727	67082
Кредиты физическим лицам	99304	119060
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	30
Депозиты в Банке России	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	31841	39412
Итого кредиты и дебиторская задолженность	378415	332865

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.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиентам, совокупная задолженность которых составила 159 835,0 тыс. руб.

На 1 января 2014 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были представлены 3 клиентам, на сумму 149605,0 тыс. руб.

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

Кредитные вложения за год увеличились на 38009 тыс. руб. или 10,2% и составили 410256,0 тыс. руб. По сравнению с 2013 годом сумма выданных ссуд уменьшилась на 96652 тыс. руб. или 31%. Сократилась выдача ссуд организациям всех видов деятельности за исключением транспорта и связи и прочих отраслей. В общей сумме выданных ссуд увеличилась доля ссуд субъектам малого и среднего предпринимательства на 6.5% при снижении их абсолютной величины на 56502 тыс. руб.

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в процентах	Абсолютное значение тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего в том числе по видам экономической деятельности	310952	100	253187	100
1.1.	Обрабатывающие производства	57849	18,6	40278	15,9
1.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	162395	52,2	137502	54,3
1.3.	Строительство	35772	11,5	38702	15,3
1.4.	Оптовая и розничная торговля, услуги	29661	9,5	33702	13,3
1.6	Транспорт и связь	17608	5,7	0	0
1.5.	Прочие виды деятельности	7667	2,5	3000	1,2
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них Индивидуальным предпринимателям	70194	22,6	67082	26,5
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	68727	11,4	37082	10
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	99304	100	119060	100
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	2576	2,6	3956	3,3
3.1.1.	Ипотечные кредиты	28792	29,0	31824	26,8
3.2.	Иные потребительские кредиты	67936	68,4	83180	69,9

Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме ссудной задолженности составляет 310952,0 тыс. руб. или 75,8%, в том числе задолженность юридических лиц – 242225,0 тыс. руб. или 59%.

Увеличилась сумма задолженности организаций, производящих минеральные продукты на 47,4 %, сельскохозяйственных на 18,1%, транспорта и связи на 4,3%, прочих отраслей деятельности в 2,6 раза, в их числе субъектов малого и среднего предпринимательства на 4,6%, из них индивидуальных предпринимателей – на 85,3%.

Процентная ставка по кредитному портфелю на 1 января 2015 года варьировалась от 14,5% до 19,0%. Средний процент размещения кредитных вложений в результате постепенного гашения просроченных долгов увеличился с 15,5% до 16,9%.

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

	просроченная	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	итого
По состоянию на 01.01.2015	13278	4005	107712	97441	187820	410256
По состоянию на 01.01.2014	21093	8247	65679	94034	183194	372247

Строка 6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в портфеле банка отсутствуют.

Строка 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфеле банка отсутствуют.

Строка 10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, тыс. руб.:

	31.12.2013	Приобретение основных средств, запасов	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам, запасам	Амортизационные накопления в течение отчетного периода	31.12.2014
Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт)	3832,0	144,0	(20,0)	X	3956,0
Амортизация основных средств	(2783,0)	X	20,0	(356)	(3119,0)
Вложения в приобретение основных средств	99,0	70,0	(169)	X	0,0
Материальные запасы	121,0	693,0	(691,0)	X	123,0
Внеоборотные запасы, в том числе:	22487,0	1800,0	0	X	24287,0
- имущество, полученное по договорам отступного;	17987,00	0	0		17987,0
- имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися	4500,00	1800,0	0		6300,0
Всего внеоборотных запасов за минусом резерва				(2249,0)	22038,0
Итого	23756,0	2707,0	(860,0)	(2605,0)	22998,0

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.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств в 2014 году, тыс. руб.:

Договор от 07.08.2013 г. № 120-13 (ПАК ViPNet Coordinator)	144,0	введен в эксплуатацию
Итого	144,0	

В отношении внеоборотных запасов Банком не принято решение об использовании в качестве основных средств и о переводе в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В дальнейшем Банк намерен указанное имущество реализовать.

Строка 11. Прочие активы, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Требования по получению процентов	1982,0	853,0
Расходы будущих периодов	273,0	500,0
Расчеты по налогам (задолженность Фонда социального страхования РФ по выплаченным государственным пособиям)	196,0	112,0
Расчеты с поставщиками	84,0	39,0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов по услугам Банка)	73,0	65,0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	17,0	396,00
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9,0	9,0
Расчеты с прочими кредиторами	5,0	126,00
Незавершенные расчеты по операциям с платежной системой	0,0	75,00
Резервы по прочим потерям	111,0	570,0

Итого за минусом резерва	2528,0	1605,0
--------------------------	--------	--------

II. Пассивы.

Строка 15. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.:

Средства на счетах	31.12.2014		31.12.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 40502)	8762,0	2	8415,0	2
некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет 40603)	1127,0	1	0	0
негосударственных коммерческих организаций (счет 40702)	31002,0	185	29782,0	200
негосударственных некоммерческих организаций (счет 40703)	414,0	20	2699,0	24
индивидуальных предпринимателей (счет 40802)	7254,0	66	9132,0	84
<i>Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>48559,0</i>	<i>274</i>	<i>50028,0</i>	<i>310</i>
в депозитах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 415)	0	0	5000,0	1
<i>Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>48559,0</i>	<i>274</i>	<i>55028,0</i>	<i>311</i>
физические лица (счет 40817)	0	0	0	0
физических лиц (счета 423, 426)	91636,0	334	120614,0	386
Итого средств клиентов	140195,0	608	175642,0	697

По видам привлечения	31.12.2014	31.12.2013
Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	48559,0	50028,0
- срочные депозиты	0	5000,0
Физические лица:		
- срочные депозиты	88569,0	117638,0
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	3067,0	2976,0
	140195,0	175642,0

По секторам экономики и видам экономической деятельности	31.12.2014	31.12.2013
Первичный сектор экономики:		
- сельское хозяйство	13150,0	19290,0
Реальный сектор экономики:		
- строительство	6774,0	7795,0
- торговля	3073,0	4378,0
- обрабатывающее производство	2125,0	1963,0
- электроэнергетика	1339,0	1266,0
- финансовый лизинг	517,0	726,0
- транспортные услуги	74,0	655,0
Предприятия неформального сектора экономики:		
- физические лица – индивидуальные предприниматели	7254,0	9132,0
Прочее	14253,0	9823,0
Физические лица	91636,0	120614,0
Итого	140195,0	175642,0

Строка 20. Прочие обязательства, тыс. руб.

	31.12.2014	31.12.2013
Начисленные проценты по вкладам	468,0	437,0

Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	234,0	678,0
- остаток фонда Банка на социально-производственное развитие	123,0	560,0
- расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	111,0	117,0
- расчеты с прочими	0	1,0
Расчеты с поставщиками	67,0	80,0
Расчеты по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	61,0	45,0
Обязательства по уплате процентов по счетам клиентов	6,0	17,0
Доходы будущих периодов по другим операциям	0	28,0
Налог на добавленную стоимость начисленный	0	5,0
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0	2,0
Итого	836,0	1292,0

Согласно Федеральному закону от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации» Банк производит отчисления страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». За период с I квартала 2005 г. по IV квартал 2014 г. (включительно) перечислено взносов в сумме 3 430 681 рубль 30 копеек, в том числе за 2014 год 490 960 рублей (за четвертый квартал 2014 – 110242 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.

Строка 21. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 01 января 2015 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют – 142,0 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 90,0 тыс. руб.)

III. Источники собственных средств.

Строка 23. Средства акционеров (участников)

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

Уставный капитал сформирован путем оплаты долей учредителями банка.

Уставный капитал банка на 01 января 2015 г. составляет - 80735,0 тыс. руб., (на 01 января 2014 года – 72805,0 тыс. руб.) состоит из 13 долей физических лиц, в том числе наиболее крупные его доли принадлежат: Мухаметзянову Р.М. размером 74.54%, номинальной стоимостью 60179,0 тыс. руб., Грисюк И.Н. размером 14.49% номинальной стоимостью 11696,3 тыс. руб., Асееву П.К. - 2,95%, номинальной стоимостью 2379,6 тыс. руб., Клиндюку С.А. - 2,81%, номинальной стоимостью 2269,1 тыс. руб., Тороповой Т.В. – 2,31%, номинальной стоимостью 1868,7 тыс. руб.

Увеличение за 2014 год на сумму 7930,0 тыс. руб. за счет дополнительного вклада участником банка на увеличение номинальной стоимости доли.

Капитал банка полностью формируется денежными средствами.

Строка 25. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по состоянию на 01 января 2015 года составляет - 37145,0 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 15849,0 тыс. руб.). Увеличение на 21296,0 тыс. руб. за счет дополнительного вклада участником банка в виде размера положительной разницы между стоимостью и номинальной стоимостью приобретаемых дополнительных долей.

Эмиссионный доход включается в расчет базового капитала после регистрации в установленном порядке изменения величины уставного капитала (на основании данных балансового счета 10602).

Строка 26. Резервный фонд.

Резервный фонд банка по состоянию на 01 января 2015 года составляет - 86393,0 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2014 года – 84492,0 тыс. руб. Увеличение произошло за счет прибыли 2013 года на 1901,0 тыс. руб.

Резервный фонд банка включается в расчет базового капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией (балансовый счет № 107) .

Строка 28. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Прирост стоимости имущества при переоценке на 1 января 2015 г. составляет – 3,0 тыс. руб., с учетом уменьшения на отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств – 2,0 тыс. руб. (на 1 января 2014 г. прирост стоимости имущества при переоценке – 3,0 тыс. руб.). Последняя переоценка основных средств проведена на 1 января 1999 г.

Строка 29. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Нераспределенная прибыль, в том числе:	85733,0	52201,0
- за 2011 год	20436,0	20436,0
- за 2012 год	31765,0	31765,0
- за 2013 год	33532,0	
Направление при выбытии объектов основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли	6,0	6,0
Итого	85739,0	52207,0

Строка 30. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Доходы	100272,0	117347,0
Расходы	65432,0	68588,0
Прибыль до налогообложения	34840,0	48759,0
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	7198,0	10725,0
Всего расходы, включая налог на прибыль	72630,0	79313,0
Итого финансовый результат после налогообложения	27642,0	38034,0

Строка 31. Всего источников собственных средств

(в тыс. руб.)

	Основной капитал				Дополнительный капитал		Всего собственный капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль текущего года	
Остаток за «31» декабря 2013 г.	72805	15849	84492	52207	3	38034	263390
Увеличение уставного капитала	7930	0	0	0	0	0	7930
Совокупная прибыль за период	0	0	1901	33532	(1)	(10392)	25040
Эмиссионный доход	0	21296	0		0	0	21296

Остаток за «31» декабря 2014 г.	80735	37145	86393	85739	2	27642	317656
------------------------------------	-------	-------	-------	-------	---	-------	--------

Собственные средства банка по сравнению с прошлым периодом увеличились за счет полученной прибыли на 25040,0 тыс. руб., на 7930,0 тыс. руб. за счет дополнительного вклада участником банка на увеличение номинальной стоимости доли, на 21296,0 тыс. руб. за счет дополнительного вклада участником банка в виде размера положительной разницы между стоимостью и номинальной стоимостью приобретаемых дополнительных долей.

Сопоставимые данные за отчетный и предшествующий год.

Показатели	31.12.2014	31.12.2013	(тыс. руб.)
			Увеличение(+) Уменьшение (-) за отчётный период
1. Денежные и краткосрочные средства			
- денежные средства и средства кредитных организаций в ЦБ РФ:	50472,0	77750,0	-27278,0
в т.ч. - обязательные резервы	1779,0	2636,0	-857,0
- средства в кредитных организациях	73,0	6,0	67,0
ИТОГО денежных и краткосрочных средств	50545,0	77756,0	-27211,0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность:			
- депозиты в Банке России	0	0	0
- текущие ссуды	410256,0	372247,0	38009,0
- прочие размещенные средства	0	30,0	-30,0
- резерв на возможные потери по ссудам	31841,0	39412,0	-7571,0
- резерв на возможные потери по МБК	0	0	0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	378415,0	332865,0	45550,0
3. Прочие активы	2528,0	1605,0	923,0

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

Прочие активы представляют собой текущую дебиторскую задолженность (по расчетам с бюджетом, с поставщиками и покупателями), расходы будущих периодов.

Строка 33. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства.

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

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	39612	14335
Гарантии выданные	130	11124
Итого	39742	25459

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Неиспользованные кредитные линии в сумме 39612,0 тыс. руб. – условные обязательства кредитного характера без риска, так как договор об открытии (предоставлении) которых предусматривает право банка на их закрытие без предварительного уведомления, при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

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

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Неиспользованная прибыль за 2014 год составляет 27642,0 тыс. руб. (за 2013 год - 38034,0 тыс. руб.), что на 27,32 % (или на 10392,0 тыс. руб.) меньше аналогичного показателя за 2013 год.

Структура доходов, тыс. руб.:

Доходы	31.12.2014	31.12.2013	Увеличение(+) Уменьшение(-) за отчетный период	%
От банковских операций и других сделок	74516,0	71070,0	3446,0	4,85
Другие доходы от банковских операций и других сделок	8291,0	15894,0	-7603,0	-47,84
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	0	0	0	0
Доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды от вложения в акции)	90,0	111,0	-21,0	-18,92
Положительная переоценка	540,0	54,0	486,0	900,0
Другие операционные доходы (комиссионные вознаграждения)	2550,0	3280,0	-730,0	-22,26
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления сумм резервов на возможные потери)	13830,0	26832,0	-13002,0	-48,46
	(13811,0)	(26824,0)	(13013,0)	(-48,5)
Прочие доходы	455,0	106,0	349,0	329,25
ДОХОДЫ	100272,0	117347,0	-17075,0	-14,55

Без учета доходов по восстановлению резервов (13811,0 тыс. руб.) доходы Банка составили 86461,0 тыс. руб., что на 4,49 % раза меньше (или на 4062,0 тыс. руб.), чем за 2013 год.

Основными доходными статьями в 2014 году для Банка были:

- проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, которые составили 74516,0 тыс. руб. или 74,31% от совокупных доходов и 86,18% от доходов без учёта РВПС;
- полученная комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, за обработку документов в сумме 8291,0 тыс. руб. или 8,27 % от совокупных доходов и 9,59 % от доходов без учёта РВПС.

Строка 1. Процентные доходы, всего, в том числе, тыс. руб.:

По предоставленным кредитам:	31.12.2014	31.12.2013
- негосударственным коммерческим организациям	40144,0	35276,0
- гражданам (физическим лицам)	16627,0	17469,0
- индивидуальным предпринимателям	11691,0	12770,0
- негосударственным некоммерческим организациям	10,0	23,0
По депозитам размещенным в Банке России	5894,0	5382,0
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	835,0	769,0
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	150,0	150,0
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	388,0	79,0
Доходы прошлых лет, полученные в отчетном году	50,0	27,0
Итого	75789,0	71945,0

Строка 2. Процентные расходы, всего, в том числе, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
По депозитам клиентов – физических лиц	9564,0	9147,0
По депозитам юридических лиц:		
- негосударственных коммерческих организаций	888,0	1735,0
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	355,0	400,0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:		
- негосударственных коммерческих организаций	57,0	47,0
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	20,0	17,0
- индивидуальных предпринимателей	6,0	11,0
- негосударственных некоммерческих организаций	2,0	2,0
Итого	10892,0	11359,0

Структура расходов, тыс. руб.:

Расходы	31.12.2014	31.12.2013	(тыс. руб.)	
			Увеличение(+) Уменьшение(-) за отчетный период	%
От банковских операций и других сделок	10892,0	11359,0	-467,0	-4,11
Другие расходы по банковским операциям и другим	46,0	16,0	30,0	187,5
Расходы по операциям с ценными бумагами (приобретенными и выпущенными)	0	0	0	0
Отрицательная переоценка	671,0	91,0	580,0	637,36
Другие операционные расходы (комиссионные сборы)	703,0	635,0	68,0	10,71
Другие операционные расходы (в том числе отчисления в резервы на возможные потери)	11548,0 (11548,0)	16611,0 (16611,0)	-5063,0 (-5063,0)	-30,48
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	41503,0	39835,0	1668,0	4,13
Прочие расходы	69,0	41,0	28,0	68,29
РАСХОДЫ без налога на прибыль	65432,0	68588,0	-3156,0	-4,6
<i>Прибыль до налогообложения</i>	<i>34840,0</i>	<i>48759,0</i>	<i>-13919,0</i>	<i>-28,55</i>
Расходы по налогу на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	7198,0	10725,0	-3527,0	-32,89
ВСЕГО РАСХОДЫ	72630,0	79313,0	-6683,0	-8,43

Прибыль после налогообложения	27642,0	38034,0	-10392,0	-27,32
-------------------------------	---------	---------	----------	--------

Без учета расходов по созданию РВПС (15,9% в общем объеме расходов) расходы Банка уменьшились на 1620,0 т.р. и составили 61082,0 тыс. руб., что на 2,58% меньше аналогичного показателя за 2013 год.

Значительную часть расходов составили расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации 41503,0 тыс. руб. (увеличение на 1668,0 тыс. руб.) или 57,14 % от совокупных расходов и 67,95% от расходов без учёта величины РВПС. Процентные расходы по банковским операциям уменьшились на 467,0 тыс. руб. или на 4,11% по сравнению с уровнем прошлого года и составляют 17,83% без учёта величины РВПС.

Строка 4. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Восстановление сумм резервов на возможные потери, кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера, - в том числе по начисленным процентным доходам	13436,0	26574,0
Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера, - в том числе по начисленным процентным доходам	614,0	478,0
Итого	8882,0	16233,0
	316,0	184,0
	4554,0	10341,0

Строка 6. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Доходы от операций с приобретенными прочими ценными бумагами	0	0
Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами	0	0
Положительная переоценка ценных бумаг (корпоративные акции)	71,0	0
Отрицательная переоценка ценных бумаг (корпоративные акции)	0	-30,0
Отрицательная переоценка ценных бумаг (ОФЗ)	-340,0	0
Итого	-269,0	-30,0

Строка 10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	469,0	54,0
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	331,0	61,0
Итого	138,0	-7,0

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

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

На 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2014 г. 44,9699 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Строка 11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Дивиденды по корпоративным акциям	90,0	111,0

Строка 12. Комиссионные доходы, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	6830,0	14906,0
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	1715,0	2511,0
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	1250,0	831,0
Доходы от выдачи банковских гарантий	114,0	31,0
Итого	9909,0	18279,0

Строка 13. Комиссионные расходы, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	527,0	515,0
Расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	91,0	84,0
По другим операциям	85,0	36,0
Итого	703,0	635,0

Строка 16. Изменение резерва по прочим потерям, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Восстановление сумм резервов на возможные потери:		
- по прочей дебиторской задолженности	204,0	93,0
- по условным обязательствам кредитного характера	171,0	157,0
Отчисления в резервы на возможные потери:		
- по внеоборотным запасам	2249,0	0
- по условным обязательствам кредитного характера	223,0	132,0
- по прочей дебиторской задолженности	194,0	246,0
Итого	-2291,0	-128,0

Строка 17. Прочие операционные доходы, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
От выбытия (реализации) имущества	19,0	8,0
От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17,0	0
Доходы от предоставления в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	6,0	8,0
Доходы прошлых лет по прочим операциям	1,0	0
Итого	43,0	16,0

Строка 19. Операционные расходы, тыс. руб.

	31.12.2014	31.12.2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	23808,0	23352,0
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	6736,0	6080,0
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	5711,0	5321,0
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации), в том числе:	4183,0	4189,0
- списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	1,0
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	356,0	275,0
Другие расходы	69,0	41,0
Итого	40863,0	39258,0

Информация по вознаграждению.

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

<i>Расходы на оплату труда:</i>	31.12.2014	31.12.2013
- оплата труда согласно должностным окладам, включая отпускные и	13178,0	12815,0

компенсации за неиспользованный отпуск, включая районный коэффициент		
- премии из фонда оплаты труда, включая районный коэффициент	10054,0	10092,0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	5711,0	5321,0
- вознаграждение членам Совета директоров, включая районный коэффициент	576,0	599,0
- выплаты к праздничным (юбилейным) датам	10,0	0
<i>Расходы на прочие выплаты:</i>		
- доплата до среднего заработка	184,0	96,0
- государственные пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя	65,0	41,0
- прочие выплаты членам совета директоров	45,0	39,0
- прочие выплаты сотрудникам	3,0	0
<i>Выплаты из фонда социально-производственного развития:</i>		
- все виды материальной помощи, премии к праздничным (юбилейным) датам, оплата (возмещение) путевок, премия по итогам года	2496,0	2771,0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	404,0	532,0
<i>Вознаграждение членам органов управления из чистой прибыли</i>		
<i>Государственные пособия за счет средств фонда социального страхования</i>	1181,0	1116,0
Итого	33907,0	37606,0

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

Составляющие фонд оплаты труда с учетом районного коэффициента	31.12.2014		31.12.2013	
	сумма	%	сумма	%
должностные оклады	13754,0	55,7	13414,0	55,2
стимулирующие выплаты	10753,0	43,5	10783,0	44,4
доплата до среднего заработка	184,0	0,8	96,0	0,4
Итого	24691,0	100	24293,0	100

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

Строка 21. Возмещение (расход) по налогам, тыс. руб.:

	31.12.2014	31.12.2013
Налог на прибыль (20%) с учетом отложенного налога на прибыль	7176,0	10702,0
Налог на прибыль (в виде процентов по государственным ценным бумагам), 15%	22,0	23,0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	709,0	618,0
- налог на добавленную стоимость	346,0	436,0
- государственная пошлина	293,0	146,0
- земельный налог	38,0	3,0
- налог на имущество	22,0	23,0
- транспортный налог	6,0	6,0
- плата за загрязнение окружающей среды	4,0	4,0
Итого	7907,0	11343,0

За отчетный период не менялись ставки налога и не вводились новые налоги.

Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

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

В условиях перехода российской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, банк совершенствует

систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров.

Действующая в банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдение требований надзорных органов, а также минимизации процентных рисков, риска ликвидности.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

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

Вопрос достаточности собственных средств контролируется Председателем правления банка ежемесячно.

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

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

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

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

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять за счет текущей прибыли.

В результате реализации Стратегии развития на 2013-2014 годы банк увеличил по состоянию на 1 января 2015 года собственный капитал до уровня 317,0 млн. руб.

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

Наименование показателя	на 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменение
Собственные средства(капитал), в том числе:	317382	262920	54462
Уставный капитал	80735	72805	7930
Эмиссионный доход	37145	15849	21296
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	86393	84492	1901
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	85739	52207	33532
Нематериальные активы	0	0	0
Основной капитал	290012	225353	64659
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2	3	1
Нераспределенная прибыль текущего года	27368	37564	-10196
Дополнительный капитал	27370	37567	-10197
Норматив достаточности собственных средств(капитала) Н1, %	48,7	45,0	8,5

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. В течение 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) банка за год увеличились на 54462,0 тыс. руб. и составили 317382,0 тыс. руб. Рост капитала произошел за счет полученной прибыли, за счет дополнительного вклада участником банка на увеличение номинальной стоимости доли, а также за счет дополнительного вклада участником банка в виде размера положительной разницы между стоимостью и номинальной стоимостью приобретаемых дополнительных долей.

Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на резервный фонд (27,2%). Следующими по значимости являются уставный капитал и нераспределенная прибыль предшествующих лет (27,0% и 25,4%).

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 января 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 48,7% (на 1 января 2014г.: 45,0%).

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	34343	40072	-5729	-16,7
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31895	39792	-7897	-24,7
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2306	190	2116	824
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	142	90	52	63,3

По состоянию на 1 января 2015 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал банка в размере 34343,0 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года у банка заявлений от участника (участников) о выходе из банка нет, соответственно нет обязательств по выплате действительной стоимости доли (долей).

Размер собственных средств (капитала) с учетом СПОД по состоянию на 01.01.2014г. составил 31738,0 тыс. руб.

(в результате отражения СПОД произошло уменьшение капитала на 171,0 тыс. руб.)

Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) при пересчёте составило 48,7 %.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на отчетные даты 31.12.2014 и 31.12.2013, нет.

Депонируемые в Банке России обязательные резервы составляют на 31.12.2014 г. 1779,0 тыс. руб., на 31.12.2013 – 2636,0 тыс. руб.

В течение 2014 года Банком было получено имущество в результате признания торгов несостоявшимися в сумме 1800,0 тыс. руб. В 2013 году - 4500,0 тыс. руб.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, в 2014 году составили 1378,0 тыс. руб. (в 2013 году – 1348,0 тыс. руб.).

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, в 2014 году составили 9394,0,0 тыс. руб. (в 2013 году – 9249,0 тыс. руб.).

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

внутреннего контроля, систем управления рисками, систем информационной безопасности, достоверности бухгалтерского учёта и отчётности в банке и ряд других контрольных функций в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами банка.

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

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

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

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

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

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

председатель правления – на ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной основе;

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

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

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

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

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

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

По отчетным данным за 2014 год совокупная сумма капитала, необходимая для покрытия принятых рисков (кредитного, операционного, рыночного, правового и потери деловой репутации) составляет 28 059,0 тыс. руб., в том числе:

- кредитный риск - 15 442,0 тыс. руб.

- операционный риск - 12 610,3 тыс. руб.

- совокупный размер рыночного риска РР не рассчитывался, так как ценные бумаги ОФЗ346018 без риска, акции обыкновенные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в долгосрочной перспективе. Валютный риск не превышает 2%.

- нефинансовые риски (правовой и репутационный) - 6,3 тыс. руб.

Норматив первый (Н1.0) равен 48,73%; с учетом риска-аппетита - 44,42%; коэффициент РАС или расчетный коэффициент под рисками - 4,31% - слабый.

Совокупный уровень риска, рассчитанный методом балльно – весовой оценки, исходя из средневзвешенных значений оценок рисков: кредитного (1.73), ликвидности (1.13), операционного (1), процентного (1.5), фоновое (1.33), валютного (1), правового (1), потери деловой репутации (1), стратегического риска (1) составляет 1,19% и может быть признан низким, так как среднее арифметическое значение итоговых оценок совокупного уровня отдельных банковских рисков составляет не более 1.3%.

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

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

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

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

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

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

по первой категории 35,3% (144 907,6 тыс. руб.);

по второй категории 51,5% (211 092,4 тыс. руб.);

по третьей 6,3% (25 707,0 тыс. руб.);

по четвертой 0,8% (3 414,0 тыс. руб.);

по пятой 6,1% (25 135,3 тыс. руб.).

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года			На конец предыдущего		
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	2	3	4	5	6	7
1	Задолженность по ссудам в том числе по категориям качества	410256	17	31857	372247	396	39792
1.1	I	144908	0	0	206199	0	0
1.2	II	211093	0	3279	82594	19	868
1.3	III	25706	2	4588	36429	0	6315
1.4	IV	3414	0	308	15331	0	2006
1.5	V	25135	15	23682	31694	377	30603
2	Задолженность по ссудам предоставленным участникам кредитной организации	0	0	0	1334	0	9
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в том числе	0	0	0	860	0	9
3.1	Участникам	0	0	0	860	0	9
4	Объем просроченной задолженности	13278	16	13294	21093	396	21471
5	Объем реструктурированной задолженности	60470	0	10856	30474	0	6223
6	Обеспечение по ссудам, всего	988978	0	0	1051605	0	0
6.1	I категория качества	0	0	0	0	0	0
6.2	II категория качества	309953	0	0	429781	0	0

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)	2014	2013
Физические лица	99 304	60 992
Юридические лица	166 044	105 056
Итого	265 348	166 048

Качество кредитного портфеля остается средним.

Сумма просроченной ссудной задолженности за год сократилась на 7 815 тыс. руб., или 37,1% и составила 13 278,0 тыс. руб. Удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений составил 3,2% и сократился по сравнению с уровнем прошлого года на 2,5%.

Просроченная задолженность по уплате процентов, отраженных на балансовых счетах уменьшилась за год на 379,0 тыс. руб., в том числе за счет списания безнадежных к уплате процентов на 28,0 тыс. руб. и составила 17 тыс. руб.

Показатели качество ссуд и риска потерь оценены как «удовлетворительные», доли просроченных ссуд «хороший».

Списано на протяжении года 3314,8 тыс. руб. безнадежных для взыскания ссуд.

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

Активы с просроченными сроками погашения:

		На конец отчетного периода							На конец предыдущего периода						
1	2	3	В том числе с просроченными сроками Погашения				Фактически сформированный резерв	9	В том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформированный резерв		
			4	В т.ч. по срокам просрочки					10	11	В т.ч. по срокам просрочки				
				5	6	7					8	12		13	14
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней			До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Ссуды всего, в том числе	410256	13278	0	0	835	12443	31841	372247	21093	0	0	2278	18815	39412
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	410256	13278	0	0	835	13443	31841	372247	21093	0	0	2278	18815	39412
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступку требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам связанным с отчуждением (приобретением) финансового актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	2077	2077	0	7	4	38	111	1415	460	0	20	8	432	438
4	итого	412333	2077	0	7	4	38	31947	373662	21553	0	20	2286	19247	39856

В течение года погашено 6574,6 тыс. руб. просроченных ссуд, в том числе за счет замены исполнения обязательств в виде постановки на баланс непроданных с торгов, 1560 млн. руб. Вновь вынесено на просрочку 2059,7 тыс. руб., из которых погашено в 2014 году 52,5 тыс. руб.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2014 года	6799	0	1462	31151	39412
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-755	0	321	-3822	-4256
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	-3315	-3315
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2014 года	6044	0	1783	24014	31841

В целях сокращения кредитного риска фактически сформировано резервов на возможные потери по ссудам 31841,0 тыс. руб. (размер расчетного резерва – 40 260,0 тыс. руб.) или 7,8% от общего объема кредитных вложений и по не уплаченным в срок процентам 16 тыс. руб. или 94,1% от их суммы.

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

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

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 2,5% (2013:10,6%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 24,2% (2013:26,2%)

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

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
Основные средства	13 076	14 078
Недвижимость	286 862	248 853
Товар в обороте	835	845
Поручительства	44 556	32 538
Прочие	64 927	75 933
Итого	410 256	372 247

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2014	2013
Основные средства	85 126	33 009
Недвижимость	565 370	765 238
Товар в обороте	8 416	1 208
Поручительства	168 270	515 023
Прочие	161 796	123 164
Итого	988 978	1 437 642

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

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

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов по состоянию за 31 декабря 2014 года на 8419,0 тысячи рублей (2013 г.: 15 774,0 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного отдела на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой и нежилой недвижимости по городу Тюмени.

Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании внутренних рекомендаций банка (Приложение № 5 к «Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ООО КБ «Дружба»).

Справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных юридическим лицам, с чистой балансовой стоимостью 144908,0 тыс. руб. (на 31 декабря 2013 года –148131,0 тыс. руб.) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

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

Банк корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости, показателей старения транспортных средств по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения.

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

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

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 410256 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Кредитный риск можно охарактеризовать «приемлемым». Качество ссуд «удовлетворительное»

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

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

Имеются в наличии на 01. 01.2015г.:

Облигации федерального займа 46018

2 010 128,47 рублей - рыночная стоимость

10 713,56 рублей - купон

2 020 842,03 рублей - общая стоимость;

Обыкновенные акции «Газпром» 1 048 684,48 рублей,

Обыкновенные акции «Лукойл» 1 501 179,80 рублей

Рыночный риск не рассчитывается, так как:

1) ОФЗ 46018 – ценные бумаги без риска, номинированные и фондированные в рублях, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) Правительства РФ или Центрального банка РФ (п. 2.4. Положения №387 – П),

2) Акции обыкновенные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в долгосрочной перспективе (п.1.1. Положения №387 – П), (п. 1.1. Положения №387 – П распространяется на ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые КО с целью продажи в краткосрочной перспективе).

Согласно п. 1.7. этого же Положения размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. Валютный риск не превысил 2%.

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

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

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

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

Для управления валютным риском банком применяются следующие методы:

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

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

Ответственность за соблюдением установленных лимитов несёт непосредственно руководитель данного подразделения.

В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

По состоянию на 01.01.15г. в ООО КБ «Дружба» расчёт рыночного риска не производится, бальная и весовая оценки показателей оценки совокупного уровня рыночного риска, свидетельствует о его среднем уровне.

***Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологический и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.*

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

В рамках системы управления операционным риском решается три группы задач, связанных с его оценкой: ежедневно расчёт регуляторного капитала под совокупный операционный риск, размер операционного риска согласно требований Положения № 346 – П от 03.11.09г.; ежемесячно расчёт экономического капитала под операционный риск в разрезе категорий риска и структурных подразделений банка в управленческих целях, используя стандартизированный метод расчёта, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II); ежедневный мониторинг риска для выявления изменений и принятия оперативных решений; ежеквартальный расчёт бально – весовой оценки операционного риска.

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска (ОР) на 01.01.2015 года составляет 12 610,3 тыс. руб.

Экономический капитал под операционный риск в разрезе категорий, риска и структурных подразделений банка в управленческих целях равен 1,94%, признаётся удовлетворительным, так как значение норматива N1ор уменьшает значение норматива N1 для банка не более, чем на 15%.

На основании проведенных анализов бальной и весовой оценки показателей уровня операционного риска можно сделать вывод о наличии низкого уровня операционного риска (равен 1).

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

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

Банком проведена оценка процентного риска в 2014 году методом анализа разрывов между активами и пассивами чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ).

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

Уровень процентного риска является приемлемым, если величина совокупного относительного ГЭПа на интервале 1 год находится в диапазоне 0,9-1,1(по статистике западных банков). По состоянию на 1 января 2015 года данный показатель ООО КБ «Дружба» составил 1,53 (на 0,43 выше рекомендуемого)

№п\п	Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3-х лет	Более 3 - х лет до 5 –ти лет
	АКТИВЫ						
1.	Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	1 035	48 507	58 043	89 137	138 670	43 022
3.	Долговые обязательства РФ	2 021	-	-	-	-	2 550
4.	Инвестиционные ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5.	Итого активов	3 056	48 507	58 043	89 137	138 670	45 572
6.	Итого активов нарастающим итогом	3 056	51 563	109606	198 743	x	x
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
7.	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
8.	Средства клиентов	56 213	6 819	18 525	47 969	10 671	-
9.	Выпущенные долговые обязательства						-
10.	Прочие заёмные средства						-
11.	Итого обязательств	56 213	6 819	18 525	47 969	10 671	-
12.	Итого обязательств нарастающим итогом	56 213	63 032	81 557	129 526	x	x
13.	ГЭП	-53 157	41 688	39 518	41 168	-	-
14.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	0,1	0,82	1,34	1,53	x	x
15.	Характеристика состояния банка (чувствительность)	По пассивам	По активам	По активам	По активам	-	-

Согласно «Стратегии управления процентным риском в Банке» спрэд между ценой привлечения и размещения ресурсов не должен снижаться ниже 8 процентных пункта, согласно представленного расчёта - 12,11, а спрэд между доходностью активов и стоимостью ресурсов – не ниже 2 процентных пунктов, согласно расчёта 6,19 – оба показателя – выше установленных.

На основании проведенных анализов бальной и весовой оценки показателей группы совокупного уровня процентного риска можно сделать вывод о наличии низкого уровня процентного риска (равен 1,5).

Риск потери ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке проводится ежедневный анализ движения денежных потоков, ежедекадное планирование потока денежных средств. Ежемесячно составляется «Отчёт о движении денежных потоков – расчёт разрыва ликвидности», который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц. Обобщённый анализ состояния ликвидности с выводами и конкретными предложениями по восстановлению ликвидности ежеквартально.

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

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

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

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

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров)

Проведенный расчёт балльной и весовой оценки совокупного уровня риска правового риска равен на отчетную дату 1,00 – низкий.

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

Проведенный расчёт балльной и весовой оценки совокупного уровня риска стратегического риска равен на отчетную дату 1,00 – низкий.

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

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

На основании проведенных анализов балльной и весовой оценки показателей группы оценки совокупного уровня риска потери деловой репутации можно сделать вывод о низком уровне риска потери деловой репутации.

Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

Банк не занимается публичным размещением собственных ценных бумаг и не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами

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

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

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

юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и инсайдерами:

- ЗАО «Тюменьагромаш» - руководитель предприятия является участником, инсайдером и аффилированным лицом банка (размер доли 74.54% от капитала банка).
- ООО «ПолимерПласт» - председатель Совета директоров ООО КБ «Дружба» имеет в уставном капитале предприятия долю - 70%.

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

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 77770,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 770,0 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 31000,0 тыс. руб., в том числе ООО «ПолимерПласт» - 22000,0 тыс. руб., ЗАО «Тюменьагромаш» - 3000,0 тыс. руб., инсайдеры - 2256,0 тыс. руб.. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 57905,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 2350,0 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 59270,0 тыс. руб., в том числе ООО «ПолимерПласт» - 24800,0 тыс. руб., ООО «АК» Викуловский» - 34470,0 тыс. руб., инсайдеры - 1422,0 тыс. руб.. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 9,0 тыс. руб.

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 2129242,4 тыс. руб., в том числе от ЗАО «Тюменьагромаш» - 1609354,0 тыс. руб., в том числе депозиты - 179816,0 тыс. руб., ООО «ПолимерПласт» - 308709,3 тыс. руб., ООО «АК» Викуловский» - 42050,5 тыс. руб., ООО «Тюменьоблсельхозснаб» - 153406,6 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 21300694,8 тыс. руб., в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 1609562,0 тыс. руб., ООО «ПолимерПласт» - 308709,3 тыс. руб., ООО «АК «Викуловский» - 41479,8,0 тыс. руб., ООО «Тюменьоблсельхозснаб» - 153455,6 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года остаток на счетах связанных лиц составил 1588,1 тыс. руб., в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 517,0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2014 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 55318,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 318,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 2383136,0 тыс. руб., в том числе от ЗАО «Тюменьагромаш» - 2020210,0 тыс. руб., ООО «ПолимерПласт» - 331412,0 тыс. руб., ООО «АК» Викуловский» - 31514,0 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 2384278,0 тыс. руб., в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 2021386,0 тыс. руб., ООО «ПолимерПласт» - 331379,0 тыс. руб., ООО «АК «Викуловский» - 31513,0 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток на счетах связанных

лиц составил 895,0 тыс. руб., в том числе ЗАО «Тюменьагромаш» - 726,0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 39834,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 1834,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 9,0 тыс. руб.

В течение 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2014 года, не было.

тыс. руб.
на 31.12.2013 г.

№ п/п	Наименование сделки	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки			
1	Ссуды, в том числе:	860,0	38000,0	38860,0
1.1	просроченная задолженность	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	9	0	9
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0
5	Средства клиентов	36947,0	5435,0	42382,0
6	Субординированные кредиты	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
II	Доходы и расходы			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	171,0	7983,0	8154,0
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	171,0	7983,0	8154,0
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2596,0	3854,0	6450,0
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2596,0	3854,0	6450,0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
5	Комиссионные доходы	14,0	808,0	822,0
6	Комиссионные расходы	0	0	0

на 31.12.2014 г

№ п/п	Наименование сделки	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки			
1	Ссуды, в том числе:	0	55000,0	55000,0
1.1	просроченная задолженность	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0
5	Средства клиентов	14242,0	5854,0	20096,0
6	Субординированные кредиты	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0
II	Доходы и расходы			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	76,0	9704,0	9780,0
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	76,0	9704,0	9780,0
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3139,0	956,0	4095,0
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	3139,0	956,0	4095,0
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
5	Комиссионные доходы	13,0	824,0	837,0
6	Комиссионные расходы	0	0	0

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, тыс. руб., %:

По состоянию на 01 января 2015 года численность персонала Банка составила 33 человека (на 01 января 2014 г. – 35 человека).

Численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, по состоянию на 01 января 2015 г. составляет 20 человек (на 01 января 2014 г – 19 человек).

Численность управленческого персонала на 01 января 2015 г. составляет 9 человек (на 01 января 2014 г – 9 человек).

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

Конкретный оклад каждого работника устанавливается с учетом требований действующего законодательства по обеспечению государственных гарантий по оплате

труда и учету минимального размера оплаты труда штатным расписанием и трудовым договором.

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

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

	31.12.2014		31.12.2013	
	сумма	%	сумма	%
Краткосрочные вознаграждения, всего:	27792,0		31753,0	
- в том числе управленческий персонал и работники,	18334,0	66,0	22827,0	71,9
ответственные за принимаемые риски,				
- из них управленческий персонал	11105,0	40,0	15657,0	49,3
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, всего:	0	0	0	0
- в том числе управленческий персонал и работники,				
ответственные за принимаемые риски,				
- из них управленческий персонал				
Прочие долгосрочные вознаграждения, всего:	0	0	0	0
- в том числе управленческий персонал и работники,				
ответственные за принимаемые риски,				
- из них управленческий персонал				
Выходные пособия, всего:	0	0	0	0
- в том числе управленческий персонал и работники,				
ответственные за принимаемые риски				
- из них управленческий персонал,				

Краткосрочные вознаграждения включают в себя заработную плату, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, оплата (возмещение стоимости) путевок.

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности (пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности) не выплачивались.

Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потери трудоспособности и другие выплаты) не выплачивались.

Выходные пособия не выплачивались.

Банк соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Дружба» за 2014 год будет представлена на утверждение годовому общему собранию участников Банка, запланированному на апрель 2015 г.

Председатель правления



Т.В. Торопова

Главный бухгалтер

Г.А. Калинина

10 февраля 2015 г.