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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности за 2016 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.

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК) 047106730

Корсчет в РКЦ Ленинский 30101810800000000730

Официальный сайт ООО КБ «Дружба» www.bankd.ru.

Годовая отчетность составлена за отчетный период, которым является календарный год – с 1 января по 31 декабря 2016 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.

Лицензия Регионального управления ФСБ России по Тюменской области:

- на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 16.01.2014г. ЛСЗ №0005780.

Банк является участником:

- Ассоциация Российских банков

- Ассоциация кредитных организаций Тюменской области

- Платежной системы Лидер.

- Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (№ 523 от 27.01.2005г.) 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 за 31 декабря 2016 года филиалов, дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс Банк не имеет.

По состоянию за 31 декабря 2016 года численность персонала Банка составила 33 человека, в том числе непосредственно занятых банковскими операциями - 26 человек.

В отчетном периоде, 06 июля 2016 г. прекращен договор с председателем правления ООО КБ «Дружба» Тороповой Т.В. в связи с выходом на пенсию. Решение совета директоров ООО КБ «Дружба», протокол от 04 июля 2016 г.

Временное исполнение обязанностей председателя правления с 07 июля 2016 года возложено на заместителя председателя правления банка Кобяшеву Н.Г.

Уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года составил - 80735,0 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) банка по состоянию за 31 декабря 2016 года составили - 333077,0 тыс. руб.

В Банке обслуживается 252 юридических лица и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 262 расчетных и 3 депозитных счета. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 339 счетов, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета 2. Кроме того, ведется прием и выдача переводов в рублях по поручению физических лиц без открытия счетов и по платежной системе «Лидер», 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.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.

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

3. 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 2016 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.

Активы банка за год увеличились на 91909 тыс. руб. или 18,6% за счёт увеличения объёмов кредитных вложений.

Кредитные вложения за год увеличились на 42936 тыс. руб. или 14,8% и составили 333701 тыс. руб. По сравнению с 2015 годом сумма выданных ссуд увеличилась на 36216 тыс. руб. или 13,7 %.

Процентная ставка по кредитному портфелю на протяжении года оставалась относительно постоянной, от 19 % организациям сельского хозяйства на проведение посевных работ до 22 %.

Средний процент размещения кредитных вложений по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 0,5% и составил 16,8%.

Кроме того, увеличился на 0,33 % по сравнению с уровнем прошлого года удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений, который на 1 января 2017 года составил 5,46 % .

Вложения в ценные бумаги по сравнению с прошлым годом не изменились и составили 6030 тыс. руб. Их удельный вес в активах не изменился и составил 1,0%.

Активы в иностранной валюте составили 67 тыс. руб. или 0,02 % к активам банка. В течение года банк осуществлял валютно-обменные операции, переводы по поручению физических лиц и выполнял функции агента валютного контролёра. В связи с незначительностью объёмов проводимых операций и величин валютных позиций валютный риск незначительный.

В течение отчетного года банк, активно размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России. Обороты по размещению и возврату депозитов за год составили 16 778 850 тыс. руб., на 813 490 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году. Доходы от размещения депозитов по сравнению с предыдущим годом снизились на 208 тыс. руб. и составили 6550,0 тыс. руб. Средняя доходность депозитов снизилась с 10 до 9 %.

Собственные средства увеличились на 24389 тыс. руб. или 6,7%, их доля в ресурсной базе банка снизилась на 7,4 % и составила 66,9 процента.

Привлечённые ресурсы на конец года увеличились на 65684 тыс. руб. или 52 %. Соответственно их доля увеличилась до 33,0%.

В отчётном периоде от юридических лиц принято 30200 тыс. руб. и по окончании срока, возвращено 1100 тыс. руб. депозитов. По состоянию на 1 января 2017 года депозиты юридических лиц составляют 29100 тыс. руб.

Увеличился остаток вкладов физических лиц и на конец года составил 106115 тыс. руб., 33,8 %. Доля вкладов физических лиц в ресурсной базе увеличилась на 2,1 % с 16,2 до 18,3 %. Средний процент привлечения вкладов вырос незначительно, с 8,7 до 8,9 %.

В целом ресурсная база увеличилась на 90073 тыс. руб. или 18,4 % и составила 580682 тыс. руб.

Оценка показателя структуры привлечённых средств, определяемого как процентное отношение обязательств до востребования и привлечённых средств, «удовлетворительная». Доля обязательств до востребования в общей сумме привлечённых средств составила 39,2% и увеличилась по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 3 %.

Оценка показателя риска на крупных кредиторов и вкладчиков «удовлетворительная».

Обобщающая оценка ликвидности, рассчитанная по группам показателей оценки ликвидности активов, структуры привлечённых средств и общей ликвидности, «удовлетворительная». То есть банк способен полностью и в кратчайший срок выполнить свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

Средний процент привлечения ресурсов увеличился по сравнению с прошлым годом на 1,14 % и составил 4,34 %.

Риск потери ликвидности «низкий».

Спрэд между ценой привлечения и размещения ресурсов по сравнению предыдущим годом снизился на 1,61 % и составил 12,49%.

От проведения активных операций за год получено 100620 тыс. руб. доходов. В том числе доходы за пользование кредитными ресурсами 60324 тыс. руб. меньше, чем в прошлом году на 1961 тысячу рублей в связи с ухудшением финансового положения заемщиков не получены проценты в сумме 7505,0 тыс. руб., доходы от размещения депозитов – 6550,0 тыс. руб., их совокупная доля в доходах составила 66,5 % и уменьшилась на 0,4%. Доходы за кассовое обслуживание сократились на 522 тыс. руб., их доля в общей сумме доходов составила 2,7 % и снизилась на 0,4 %.

Сотрудниками банка проводится постоянная работа по предотвращению сомнительных операций в наличной и безналичной форме, как путём их отслеживания и выявления, так и путём проведения работы с клиентами, деятельность которых вызывает подозрение, по предотвращению сомнительных операций.

Уменьшились доходы от возврата резервов на возможные потери по ссудам на 10154,4 тыс. руб., увеличились доходы от возврата резервов на возможные потери по ссудам.

Средняя доходность активов составила 18,28%. Показатель чистой процентной маржи, то есть процентное отношение чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов составил 11,99 % (снижение по сравнению с прошлым годом на 0,41%), показатель чистого спреда от кредитных операций – 14,69% (рост на 0,42%).

Расходы Банка по сравнению с прошлым годом снизились на 5844,2 тыс. руб. или 6,4 % и составили 85122,5 тыс. руб. В том числе расходы по созданию резервов на возможные потери снизились на 1467 тыс. руб. или на 74,1 %, их удельный вес в общей сумме расходов составил 37,5 %.

Средняя цена ресурсов снизилась на 2,84 % и составила 15,46%. Спрэд между доходностью активов и ценой ресурсов по сравнению с прошлым годом увеличился на 0,42% и составил 2,82%.

Прибыль по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 3257,0 тыс. руб. или на 24,7 % и составила 15497 тыс. руб.

Рентабельность активов увеличилась на 0,9% и составила 3,3% (оценивается «хорошо»), рентабельность капитала осталась на прежнем уровне и составила 2,9% и оценивается «удовлетворительно».

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности «удовлетворительный».

Капитал банка увеличился по сравнению с прошлым годом на 11853 тыс. руб. составил 333077 тыс. руб. Рост капитала произошел за счет полученной прибыли.

Норматив достаточности капитала на 1 января 2017 года выполнен на 47,31%.

Обобщающая оценка капитала, включая его достаточность и качество, «хорошая».

Размер капитала за минусом суммы, рассчитанной на основании мониторинга операционного риска в разрезе подразделений банка, необходимой для покрытия операционного риска, составляет 315 805 тыс. руб. Значение норматива составит 45,49%.

Операционный риск можно признать удовлетворительным. Экономический капитал, необходимый для покрытия операционного риска составляет 1,82%, сумма необходимая для его покрытия 12 600,75 тыс.руб.

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

По расчётам и результатам анализа, проведённого отделом управления рисками, установлено, что уровни рисков: правового, репутационного, стратегического можно признать низкими, а рыночный риск – средним.

Совокупный уровень риска, исходя из средневзвешенных значений оценок рисков: кредитного (2,0), ликвидности (1,1), операционного (1,0), процентного (1,0), рыночного (2,3), валютного (2,0), правового (1,0), потери деловой репутации (1,0), стратегического (1,0) составляет 1,4% и может быть признан средним.

Совокупная сумма капитала, необходимая для покрытия принятых и потенциальных рисков (кредитного, операционного, рыночного, правового и репутационного), рассчитанная на основании методики, изложенной в письме Банка России от 29 июня 2011 № 96 - Т, составляет 88 226,6 тыс. руб. Размер капитала с учётом риска сократится ниже минимального и составит 244 850 тыс. руб., норматив первый с учётом риск-аппетита составит 34,60%, коэффициент RAC или расчётный коэффициент под риском составит (47,31% - 34,60%) 12,71% и характеризует уровень риск-аппетита как «сильный».

Утверждённые на 2016 год показатели бизнес плана не выполнены. Прибыли получено меньше на 5075 тыс. руб., в том числе чистой – на 4767 тыс. руб. Размер капитала банка ниже планового на 4727 тыс. руб. Причина невыполнения бизнес-плана, дополнительно созданные резервы (выше нормы на 10%) по долгосрочным активам, предназначенным для продажи и отраженным на балансовом счете № 62001.

В связи с тем, что справедливая стоимость не поддается надежной оценке, то оценка была произведена по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление (размещение) денежных средств, а по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России. Активы учитываются по стоимости, не являющейся справедливой и включаются в элементы расчетной базы резерва п.2.7. Положения 283-П.

Чистая прибыль в сумме 8912 тыс. руб., полученная в 2015 году, распределена в соответствии с решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба», состоявшегося 15.04.2016 года:

- на счет нераспределенной прибыли 6684 тыс. руб.
- вознаграждение органам управления 891 тыс. руб.
- в фонд социально-производственного развития 1337 тыс. руб.

Выплат из прибыли текущего года после налогообложения в 2016 году не производилось.

Чистая прибыль в сумме 14056,0 тыс. руб., полученная за отчетный 2016 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
	Неиспользованная прибыль за отчетный период до СПОД	9385,0
48413	Корректировка суммы транспортного налога за отчетный год	-1,0
51101	Корректировка суммы налога на прибыль за отчетный год	2,0
51202	Определение суммы отложенного налогового актива по налогу на прибыль на конец отчетного года	4670,0
	Итого изменение финансового результата (увеличение)	4671,0
	Неиспользованная прибыль за отчетный период после СПОД	14056,0

В первый рабочий день 2017 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2016 года остатки, отраженные на счёте № 706 «Финансовый результата текущего года», перенесены на балансовый счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годовой отчетности, 22 февраля 2017 года, завершающими записями по отражению событий после отчётной даты осуществлен перенос остатков со счёта № 707 на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

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 2016 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 100 000 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 2016 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 запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится на балансовом счете № 610 «Запасы». Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В составе долгосрочных активов также учитываются объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под влиянием обстоятельств период продажи, может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 62001 по инвентарным объектам. На балансовом счете № 62002 «Резервы на возможные потери» также по инвентарным объектам в соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери, установленным Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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.

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.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых

счетах N 501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и N 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же – определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение банка удержать актив или урегулировать, или иным образом выполнить обязательство не является уместным фактором при оценке справедливой стоимости.

Банк принимает решение об определении справедливой стоимости актива следующим образом.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В таком случае справедливая стоимость для целей переоценки долевых ценных бумаг, признается средневзвешенная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Однако, оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

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 «Ценные бумаги» (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»; 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, операций по межбанковскому кредитованию строится в полном соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П, 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.

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 2016 год Банк вносил изменения в рабочий план счетов связи с изменениями и дополнениями в План счетов Положения 385-П.

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 фонда», 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 признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе в виде ежегодного оплачиваемого отпуска, а также признает обязательства по оплате страховых взносов.

Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 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 2016 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 01.01.2017 г. по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года 01.01.2016 г.:

Номер строки баланса	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %	Доля в валюте баланса на отчетную дату, %	Доля в валюте баланса на начало отчетного года, %
1	Денежные средства	1830	1750	80	4,57	0,35	0,39
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации,	31462	25243	6219	24,64	5,96	5,96
2.1	в том числе обязательные резервы	1193	988	205	20,75	0,23	0,22
3	Средства в кредитных организациях	32	70	-38	-54,29	0,01	0,02
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5577	4573	1004	21,95	1,06	1,02
	- акции корпоративные;	3546	2679	867	32,36	0,67	0,6
	- облигации федерального займа	2031	1894	137	7,23	0,38	0,42
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	418586	334957	83629	24,97	79,34	74,7
	- предоставленная клиентам, не являющихся кредитными организациями;	293586	252957	40629	33,06	55,65	56,41
	- депозит в Банке России;	125000	82000	43000	52,44	23,69	18,29
	- прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0	0			
9	Отложенный налоговый актив	6755	1366	5389	394,51	1,28	0,30
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	1103	79184	-78081	-98,61	0,21	17,66
	- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	951	672	279	41,52	0,18	0,15
	- материальные запасы;	152	155	-3	-1,94	0,03	0,03
	- внеоборотные запасы (имущество, полученное по договорам отступного, за минусом резерва);	0	72605	-72605	0	0	16,19
	- внеоборотные запасы (имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися, за минусом резерва)	0	5752	-5752	0	0	1,28
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58909	0	58909		11,17	0
13	<i>Всего активы</i>	<i>527597</i>	<i>448401</i>	<i>79196</i>	<i>17,66</i>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	191979	126295	65684	52,01	28,17	30,51
	в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	116115	86130	29985	34,81	19,21	21,52
23	<i>Всего обязательств</i>	<i>194560</i>	<i>127192</i>	<i>67368</i>	<i>52,97</i>	<i>36,88</i>	<i>28,37</i>
31	<i>Всего источников собственных средств, в том числе неиспользованная прибыль за</i>	<i>333037</i>	<i>321209</i>	<i>11828</i>	<i>3,68</i>	<i>63,12</i>	<i>71,63</i>

отчетный период	14056	8912	5144	57,72		
-----------------	-------	------	------	-------	--	--

I. Активы

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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
валюта Российской Федерации	1790,0	1694,0
Евро (рублевый эквивалент)	0.4 (24,0 тыс. руб.)	0.1 (9,0 тыс. руб.)
доллары США (рублевый эквивалент)	0.2 (16,0 тыс. руб.)	0.6 (47,0 тыс. руб.)
Итого	1830,0	1750,0

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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентский счет	30269,0	24255,0
Обязательные резервы	1193,0	988,0
Итого	31462,0	25243,0

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 2015 году все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

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

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
доллары США (рублевый эквивалент)	0,4 (27,0 тыс. руб.)	0,4 (33,0 тыс. руб.)
Евро (рублевый эквивалент)	0 (0 тыс. руб.)	0 (0 тыс. руб.)
валюта Российской Федерации	5,0	37,0
Итого	32,0	70,0

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.

(в тысячах рублей)	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5577,0	4573,0
акции корпоративные	3546,0	2679,0
облигации федерального займа	2031,0	1894,0

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 2016 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона 6,5%, доходность к погашению 8,55 % годовых. Облигациям Федерального займа (ОФЗ 46018) агентством Standard & Poor's Rating Services присвоен кредитный рейтинг ВВ+, агентством Moody's Investors

Service – кредитный рейтинг Ba1, агентством Fitch Ratings – кредитный рейтинг на уровне «BBB-».

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе средневзвешенной цены, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о средневзвешенной цене каждого торгуемого инструмента по итогам основной торговой сессии и информация, касающаяся дополнительной торговой сессии, раскрывается организатором торговли на сайте.

Производные финансовые инструменты в портфеле банка отсутствуют.

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

Строка 5. Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Кредиты коммерческим организациям	189353	135483
Кредиты индивидуальным предпринимателям	83213	77664
Кредиты физическим лицам	61135	77618
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0
Депозиты в Банке России	125000	82000
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	40115	37808
Итого кредиты и дебиторская задолженность	418586	334957

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 2017 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная чистая ссудная задолженность которых составила 182100 тыс. руб. На 1 января 2016 года крупные кредиты (свыше 10% собственных средств банка) были представлены 3 клиентам, на сумму 138311,0 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 42936 тыс. руб. (14,77%) и составили 333701 тыс. руб. По сравнению с 2015 годом сумма выданных ссуд увеличилась на 36716 тыс. руб. или 13,86 %. В 2016 г. наблюдался рост выдачи ссуд юридическим лицам (+48113 тыс. руб.) и сокращение кредитования индивидуальных предпринимателей (-14750 тыс. руб.). Всего субъектам малого и среднего предпринимательства выдано ссуд больше, чем в предыдущем году на 33363 тыс. руб. Их доля в общей сумме выданных ссуд увеличилась на 6.5 процентных пункта. В 2016 году увеличился объем кредитования

организаций оптовой и розничной торговли, строительства и обрабатывающих производств. В общем объеме предоставленных кредитов доля ссуд, выданных физическим лицам, сократилась на 0,3 процентных пункта, индивидуальным предпринимателям – на 6,2 процентных пункта.

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	272566	100	213147	100
1.1.	Обрабатывающие производства	54144	19.9	36419	17.1
1.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	131211	48.1	93058	43.7
1.3.	Строительство	55737	20.5	54770	25.7
1.4.	Оптовая и розничная торговля, услуги	26474	9.7	23900	11.2
1.6	Транспорт и связь	0	0	0	0
1.5.	Прочие виды деятельности	5000	1.8	5000	2.3
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	272566	100	213147	100
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	83213	30.5	77664	36.4
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	61135	100	77618	100
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	1640	2.4	2093	2.7
3.1.1.	Ипотечные кредиты	11506	18.8	19636	25.3
3.2.	Иные потребительские кредиты	47989	78.8	55889	72

Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме ссудной задолженности составляет 272566,0 тыс. руб. или 81.7%, в том числе задолженность юридических лиц – 189353,0 тыс. руб. или 56.7%.

По сравнению с 2015 годом задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась на 59419 тыс. руб. или на 21.8%.

Процентная ставка по кредитному портфелю на 1 января 2017 года оставалась относительно постоянной, от 19% до 22,0%. Средний процент размещения кредитных вложений по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 0,5%, и составил 16.83%.

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 за 31.12.2016	18210	10000	200720	58325	46446	333701
По состоянию за 31.12.2015	14917	2709	51172	90533	131434	290765

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.:

	31.12.2015	Приобретение основных средств, запасов	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам, запасам	Амортизационные накопления в течение отчетного периода	31.12.2016
Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт)	4096,0	766,0	(95,0)	X	4767,0
Амортизация основных средств	(3424,0)	X	95,0	(487)	(3816,0)
Вложения в приобретение основных средств	0,0	0	0	X	0,0
Материальные запасы	155,0	643,0	(646,0)	X	152,0
Внеоборотные запасы, в том числе:	83034,0	58747,0	0	X	0
- имущество, полученное по договорам отступного;	73584,0	55597,0	0		0
- имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися	9450,0	3150,0	0		0
Всего внеоборотных запасов за минусом резерва	78357,0	58747,0		(2428,0)	0
Итого	79184,0	59739,0	(749,0)	(2804,0)	1103,0

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 2016 году, тыс. руб.:

Договор поставки от 20.05.2016 г. № 200516 Серверное оборудование	766,0	введен в эксплуатацию
Итого	766,0	

Строка 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, тыс. руб.:

	31.12.2015	Перенос остатков*	Стоимость по выбывшим ДА, предназначенным для продажи	31.12.2016
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	0	83034,0	4500,0	78534,0
- имущество, полученное по договорам отступного;	0	73584,0	0	73584,0
- имущество, полученное в результате признания торгов несостоявшимися	0	9450,0	4500,0	4950,0

Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи за минусом резерва		78357,0	3600,0	58909,0
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи		4677,0		19625,0

*Согласно письму ЦБ РФ от 24.11.2015 г. № 01-18-1/10014 произведен перенос остатков лицевых счетов с закрываемого с 1 января 2016 года балансового счета №61011 «Внеоборотные запасы» на вновь открываемые лицевые счета на балансовом счете № 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

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

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

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

Строка 12. Прочие активы, тыс. руб.:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	531,0	707,0
Требования по получению процентов	982,0	416,0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов по услугам Банка)	415,0	206,0
Расчеты по налогам (задолженность Фонда социального страхования РФ по выплаченным государственным пособиям)	147,0	106,0
Расчеты с прочими дебиторами	103,0	59,0
Дивиденды по корпоративным акциям к получению	51,0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9,0	9,0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	1665,0	5,0
Расходы будущих периодов	0	0
Резервы по прочим потерям	560,0	250,0
Итого за минусом резерва	3343,0	1258,0

II. Пассивы.

Строка 16. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, тыс. руб.:

Средства на счетах	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 40502)	3881,0	1	11453,0	1
некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет 40603)	325,0	1	778,0	1
негосударственных коммерческих организаций (счет 40702)	40650,0	174	26845,0	160
негосударственных некоммерческих организаций (счет 40703)	1908,0	21	1089,0	22
индивидуальных предпринимателей (счет 40802)	10000,0	65	6840,0	68
<i>Итого по расчетным счетам юридических лиц и</i>	<i>56764,0</i>	<i>262</i>	<i>47005,0</i>	<i>252</i>

<i>индивидуальных предпринимателей</i>				
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	29100,0	3	0	0
<i>Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>85864,0</i>	<i>265</i>	<i>47005,0</i>	<i>252</i>
физические лица (счет 40817)	0	2	0	1
физических лиц (счета 423, 426)	106115,0	339	79290,0	332
Итого средств клиентов	191979,0	606	126295,0	585

По видам привлечения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	56764,0	47005,0
- срочные депозиты	29100,0	0
Физические лица:		
- срочные депозиты	103831,0	76584,0
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2284,0	2706,0
	191979,0	126295,0

По секторам экономики и видам экономической деятельности	31.12.2016	31.12.2015
Первичный сектор экономики:		
- сельское хозяйство, рыболовство, охота	10160,0	18193,0
Реальный сектор экономики:		
- строительство	2399,0	9548,0
- торговля	24035,0	4163,0
- обрабатывающее производство	1992,0	4664,0
- гостиницы и рестораны	4293,0	740,0
-предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	1443,0	0,00
- электроэнергетика	0,00	487,0
- операции с недвижимым имуществом ,аренда и прочее	2417,0	0,0
-добыча полезных ископаемых	8,0	0,00
- транспортные услуги	2,0	152,0
Предприятия неформального сектора экономики:		
- физические лица – индивидуальные предприниматели	10000,0	6840,0
Прочее	29115,0	2218,0
Физические лица	106115,0	79290,0
Итого	191979,0	126295,0

Строка 21. Прочие обязательства, тыс. руб.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Краткосрочные обязательства перед работниками в виде ежегодного оплачиваемого отпуска	936,0	0
Начисленные проценты по вкладам	329,0	270,0
Обязательства по оплате страховых взносов	222,0	0
Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	264,0	160,0
- остаток фонда Банка на социально-производственное развитие	153,0	47,0
- расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	111,0	86,0
- расчеты с прочими (обязательства перед наследниками индивидуального предпринимателя)	0	27,0
Расчеты по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	145,0	154,0
Расчеты с поставщиками	59,0	71,0
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	40,0	15,0
Обязательства по уплате процентов по счетам клиентов	10,0	6,0

Неполученный налог на добавленную стоимость	3,0	0
Итого	2008,0	676,0

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 2016 г. (включительно) перечислено взносов в сумме 4180885-90, в том числе за 2016 год 385636-60 (в том числе за четвертый квартал 2016 – 110870-40). От ГК Агентство по страхованию вкладов банк ежегодно получает сводную выписку из контрольной карточки учета страховых платежей и сверяет с данными своего учета. Расхождений нет. Неуплаченных страховых взносов, пени за несвоевременную уплату взносов нет. За первый и второй кварталы взносы уплачены исходя из базовой ставки 0,1%, за третий и четвертый кварталы отчетного года – 0,12 %. Повышенные дополнительные ставки страховых взносов для Банка не устанавливались.

Строка 22. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2016 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют – 0 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 0 тыс. руб.)

III. Источники собственных средств.

Строка 24. Средства акционеров (участников)

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

Уставный капитал сформирован путем оплаты долей участниками банка.

Уставный капитал банка за 31 декабря 2016 г. составляет - 80735,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2015 года – 80735,0 тыс. руб.) состоит из 11 долей физических лиц (за 31 декабря 2015 года – 12 долей), в том числе наиболее крупные его доли принадлежат:

Ф.И.О. участника	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	размер, %	номинальная стоимость, тыс. руб.	размер, %	номинальная стоимость, тыс. руб.
Мухаметзянов Р.М.	77.49	62559	77.49	62559
Грисюк И.Н.	14.49	11696	14.49	11696
Пудовкин А.Ю.	3.58	2892	0.77	623
Торопова Т.В.	2.31	1869	2.31	1869
Клиндюк С.А.	0	0	2.81	2269

В 2016 году один участник выбыл из состава участников, продав свою долю одному из участников банка.

Реальная (действительная) стоимость долей остальных участников банка не менялась.

Капитал банка полностью формируется денежными средствами.

Строка 26. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет - 37145,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2015 года – 37145,0 тыс. руб.).

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

Строка 27. Резервный фонд.

Резервный фонд банка по состоянию за 31 декабря 2016 года составляет - 87734,0 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2015 года – 87734,0 тыс. руб. Резервный фонд банка включается в расчет базового капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета, подтвержденного аудиторской организацией (балансовый счет № 10701) .

Строка 29. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство.

Прирост стоимости имущества при переоценке за 31 декабря 2016 г. составляет – 3,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2015 г. – 3,0 тыс. руб.). Последняя переоценка основных средств проведена на 1 января 1999 г.

Строка 33. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, тыс. руб.:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Нераспределенная прибыль, в том числе:	113357,0	106673,0
- за 2011 год	20436,0	20436,0
- за 2012 год	31765,0	31765,0
- за 2013 год	33532,0	33532,0
- за 2014 год	20940,0	20940,0
- за 2015 год	6684,0	-
Направление при выбытии объектов основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли	7,0	7,0
Итого	113364,0	106680,0

Строка 34. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год, тыс. руб.:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Доходы	100620,0	103207,0
Расходы	85124,0	90967,0
Прибыль (убыток) до налогообложения	15496,0	12240,0
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	1440,0	3328,0
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14056,0	8912,0

Строка 35. Всего источников собственных средств

(в тыс. руб.)

	Основной капитал				Дополнительный капитал		Всего источников собственных средств
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль текущего года	
Остаток за «31» декабря 2015 г.	80735	37145	87734	106680	3	8912	321209

Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	0	0	6684	0	5144	11828
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2016 г.	80735	37145	87734	113364	3	14056	333037

Источники собственных средств банка по сравнению с прошлым периодом увеличились за счет полученной прибыли на 5144 тыс. руб.

Сопоставимые данные за отчетный и предшествующий год.

Показатели	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	(тыс. руб.)
			Увеличение(+) Уменьшение (-) за отчетный период
1. Денежные и краткосрочные средства			
- денежные средства и средства кредитных организаций в ЦБ РФ:	33292,0	26993,0	6299,0
в т.ч. - обязательные резервы	1193,0	988,0	205,0
- средства в кредитных организациях	32,0	70,0	-38,0
ИТОГО денежных и краткосрочных средств	33324,0	27063,0	6261,0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность:			
- депозиты в Банке России	125000,0	82000,0	43000,0
- текущие ссуды	333701,0	290765,0	42936,0
- прочие размещенные средства	0	0	0
- резерв на возможные потери по ссудам	40115,0	37808,0	2307,0
- резерв на возможные потери по МБК	0	0	0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	418586,0	334957,0	83629,0
3. Прочие активы	3343,0	1258,0	2085,0

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 Фондом социального страхования Российской Федерации, с поставщиками и покупателями).

Строка 36. 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>	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	7265	46045
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого го	7265	46045

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 7265,0 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 2016 год составляет 14056,0 тыс. руб. (за 2015 год - 8912,0 тыс. руб.), что на 57,72% (или на 5144,0 тыс. руб.) больше аналогичного показателя за 2015 год.

1. Структура доходов и расходов за 2016 год отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409102), тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Доля в доходах / расходах отчета о финансовых результатах отчетного периода
ДОХОДЫ		
Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери		
Процентные доходы	65161	64,76
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	12842	12,76
Комиссионные доходы	1052	1,05
Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-6)	79055	78,57
Часть 2. Операционные доходы		
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	9825 (1221)	9,76 (1,21)
Комиссионные и аналогичные доходы	9075	9,02

Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1213	1,21
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	1076	1,07
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	136	0,14
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	132	0,13
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	65	0,06
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	43	0,04
Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)	21565	21,43
Всего доходов (части 1 – 2)	100620	100
РАСХОДЫ		
Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери		
Расходы по формированию резервов на возможные потери	15475	18,18
Процентные расходы	7357	8,64
Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 7)	22832	26,82
Часть 4. Операционные расходы		
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	44919	52,77
Другие операционные расходы (в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери)	17245 (16441)	20,26 (19,31)
Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	128	0,15
Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)	62292	73,18
Всего расходов (части 3 – 4)	85124	100
Прибыль до налогообложения	15496	
Налог на прибыль	1440	
Прибыль после налогообложения	14056	

Структура доходов и расходов за 2015 год отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409102), тыс. руб.

Доходы	Данные за период	Доля в доходах/отчета о финансовых результатах периода
От банковских операций и других сделок	68502,0	66,37
Другие доходы от банковских операций и других сделок	6790,0	6,58
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	0	0
Доходы от участия в капитале других организаций (дивиденды от вложения в акции)	141,0	0,14
Положительная переоценка	546,0	0,53
Другие операционные доходы (комиссионные вознаграждения)	2352,0	2,28
Другие операционные доходы (в том числе от восстановления сумм резервов на возможные потери)	24192,0 (23866,0)	23,44 (23,12)
Прочие доходы	684,0	0,66
ДОХОДЫ	103207,0	100

Расходы		
От банковских операций и других сделок	8601,0	9,46
Другие расходы по банковским операциям и другим	6,0	0,01
Расходы по операциям с ценными бумагами (приобретенными и выпущенными)	0	0
Отрицательная переоценка	221,0	0,24
Другие операционные расходы (комиссионные сборы)	677,0	0,74
Другие операционные расходы (в том числе отчисления в резервы на возможные потери)	33383,0 (33383,0)	36,7 (36,7)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	44220,0	48,61
Прочие расходы	3859,0	4,24

РАСХОДЫ без налога на прибыль	90967,0	100
Прибыль до налогообложения	12240,0	
Расходы по налогу на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	3328,0	
Прибыль после налогообложения	8912,0	

Без учета доходов по восстановлению резервов (14063,0 тыс. руб.) доходы Банка за 2016 год составили 86557,0 тыс. руб., что на 9,09 % раза больше (или на 7216,0 тыс. руб.), чем за 2015 год (79341,0 тыс. руб.).

Без учета расходов по созданию резервов (31916,0 тыс. руб.) и налога на прибыль расходы Банка за 2016 год уменьшились на 4376,0 т.р. и составили 53208,0 тыс. руб., что на 7,6% меньше аналогичного показателя за 2015 (57584 тыс. руб.) год.

Строка 1. Процентные доходы отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409807), всего, в том числе, тыс. руб.:

По предоставленным кредитам:	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
- негосударственным коммерческим организациям	31023,0	32278,0
- индивидуальным предпринимателям	14014,0	13719,0
- гражданам (физическим лицам)	13424,0	15583,0
- негосударственным некоммерческим организациям	10,0	24,0
По депозитам, размещенным в Банке России	6550,0	6758,0
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	1052,0	759,0
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	641,0	606,0
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	140,0	140,0
Доходы прошлых лет, полученные в отчетном году		74,0
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг		1,0
Итого	66854,0	69942,0

Строка 2. Процентные расходы отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409807), всего, в том числе, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
По депозитам клиентов – физических лиц	7271,0	7447,0
По депозитам юридических лиц:		
- негосударственных коммерческих организаций	5,0	562,0
По полученным кредитам от кредитных организаций	0	516,0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:		
- негосударственных коммерческих организаций	61,0	54,0
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	12,0	15,0
- индивидуальных предпринимателей	6,0	5,0
- негосударственных некоммерческих организаций	2,0	2,0
Итого	7357,0	8601,0

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.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Восстановление сумм резервов на возможные потери, кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера,	12842,0	23281,0

- в том числе по начисленным процентным доходам	285,0	468,0
Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера,	15475,0	30310,0
- в том числе по начисленным процентным доходам	328,0	415,0
Итого	(2633,0)	(7029,0)

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

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
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)	866,0	130,0
Положительная переоценка ценных бумаг (ОФЗ)	136,0	213,0
Итого	1002,0	343,0

Строка 11. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	115,0	203,0
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	128,0	221,0
Итого	(13,0)	(18,0)

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 2016 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США (2015 г. 72,8827 рубля за 1 доллар США), 63,8111 рубля за 1 евро (2015 г. 79,6972 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Строка 13. Доходы от участия в капитале других юридических лиц, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Дивиденды по корпоративным акциям	210,0	141,0

Строка 14. Комиссионные и аналогичные доходы, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расчетное и кассовое обслуживание	5905,0	5308,0
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	842,0	1593,0
Открытие и ведение банковских счетов	1658,0	1424,0
От осуществления переводов денежных средств	670,0	0
Итого	9075,0	8325,0

Строка 15. Комиссионные и аналогичные расходы, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	530,0
Расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	704,0	100,0
По другим операциям	0	47,0
Итого	704,0	677,0

Строка 18. Изменение резерва по прочим потерям, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Восстановление сумм резервов на возможные потери:		
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	900,0	0
- внеоборотным запасам (до 01.01.2017)	0	0
- по прочей дебиторской задолженности	321,0	337,0
- по условным обязательствам кредитного характера	0	248,0
Отчисления в резервы на возможные потери:		
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	15848,0	0
- внеоборотным запасам (до 01.01.2017)	0	2428,0
- по прочей дебиторской задолженности	593,0	539,0
- по условным обязательствам кредитного характера	0	106,0
Итого	(15220,0)	(2488,0)

Строка 19. Прочие операционные доходы, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
От сдачи имущества в аренду	7061,0	298,0
От доходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	1213,0	0
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	900,0	0
От выбытия (реализации) прочего имущества	53,0	28,0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	43,0	0
От доходов по предоставлению в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	0	4,0
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности	12,0	0
По прочим операционным доходам	2,0	4,00
Итого	9284,0	334,0

Строка 21. Операционные расходы, тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на содержание персонала	30710,0	31627,0
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	11383,0	10234,0
Расходы по операциям с основными средствами	1168,0	1249,0
Амортизация по основным средствам,	487,0	376,0
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	138,0	3859,0
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	100,0	0
Итого	43986,0	47345,0

Информация по вознаграждениям работников, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски.

Оплата труда работников производится в соответствии с "Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых работникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (редакция с учетом изменений № 1, утвержденных решением совета директоров ООО КБ «Дружба» 28.09.2015г.)

Целью системы оплаты труда работников является обеспечение финансовой устойчивости банка и повышение эффективности его деятельности путём, в том числе, повышения мотивации персонала на реализацию стратегии банка; обеспечения материальной заинтересованности работников в улучшении качественных и количественных результатов труда.

Под системой оплаты труда работников банка понимается совокупность правил, определяющих размеры и порядок установления должностных окладов работников (далее – оклады); размеры и порядок установления премиальных выплат работников; размеры и порядок выплаты доплат и надбавок к должностному окладу работников; размеры, условия и порядок выплаты работникам дополнительной монетарной и немонетарной мотивации.

В банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, при которой величина заработной платы работника зависит от фактически отработанного времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (в таблице учета рабочего времени).

При этом наряду с заработной платой работникам выплачивается материальное поощрение за выполнение трудовых функций при соблюдении ими условий премирования, предусмотренных вышеуказанным Положением.

Ежемесячная оплата труда работников банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей, которые являются ключевыми показателями системы оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда является гарантированным денежным вознаграждением за выполнение работником возложенных на него трудовых обязанностей. Фиксированной частью заработной платы является оклад (должностной оклад) согласно действующему штатному расписанию, фиксированные доплаты, гарантийные и компенсационные выплаты (например, предусмотренные ТК РФ: ст. 149 - оплата труда в случаях выполнения работ в условиях, отклоняющихся от нормальных; ст. 165 "Случаи предоставления гарантий и компенсаций"; ст. 167 "Гарантии при направлении работников в служебные командировки"; ст. 170 "Гарантии и компенсации работникам, привлекаемым к исполнению государственных или общественных обязанностей"; ст. ст. 173 – 177 – гарантии и компенсации лицам, совмещающим работу с обучением; ст. 178 "Выходные пособия"; ч. 1, 2, 3 ст.180 "Гарантии и компенсации работникам при ликвидации организации, сокращении численности или штата работников организации"; ст. 181 "Гарантии руководителю организации, его заместителям и главному бухгалтеру при расторжении трудового договора в связи со сменой собственника организации"; ст. 185 "Гарантии работникам, направляемым на медицинское обследование"; ч.5 ст. 186 "Гарантии и компенсации работникам в случае сдачи ими крови и ее компонентов"; ст. 187 "Гарантии и компенсации работникам, направляемым работодателем для повышения квалификации"; ч. 3 ст. 84 "Прекращение трудового договора вследствие нарушения установленных настоящим Кодексом или иным федеральным законом обязательных правил при заключении трудового договора"; ч. 1 ст. 39 "Гарантии и компенсации лицам, участвующим в коллективных переговорах"; ст. 279 "Расторжение трудового договора с руководителем организации по решению уполномоченного органа юридического лица либо собственника имущества организации, либо уполномоченного собственником лица

(органа)"; ст. 287 "Гарантии и компенсации лицам, работающим по совместительству"; ст. 290 "Привлечение к работе в выходные и нерабочие праздничные дни"; ч.3 ст.292 "Расторжение трудового договора"; и т.д.).

Нефиксированной частью оплаты труда являются премии, а также надбавки и доплаты и иные стимулирующие выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда включает компенсационные и стимулирующие выплаты, и включает следующие выплаты:

- командировочных при направлении в командировку (суточные, оплата проживания и проезда);

- за неиспользованный отпуск (при увольнении);

- за работу в выходные и праздничные дни;

- пособия по уходу за ребенком в возрасте до 3-х лет;

- на обучение работника, направленного на обучение по инициативе работодателя;

- единовременную премию к юбилейным и праздничным датам; к профессиональным праздникам, к иным значимым событиям;

- премию по результатам работы за год (13-ая заработная плата) – размер общего по банку объема денежных средств, направляемых для целей премирования по итогам отчетного года;

- ежемесячную премию по итогам работы (за качественное и/или количественное выполнение трудовых обязанностей с учетом фактически отработанного времени); обязательных нормативов), размера принимаемых банком рисков.

Основным критерием определения размера ежемесячной премии в целом по банку является выполнение запланированных на указанный период показателей в целом по банку (результаты работы банка), а также по конкретному подразделению, в котором работает работник (план разрабатывается руководителем подразделения и не позднее 8 числа текущего месяца представляется на утверждение председателю правления).

Размер премии устанавливается в процентном отношении и начисляется на должностной оклад, а также на доплаты к должностному окладу за совмещение профессий (должностей), расширение зон обслуживания, выполнение работы временно отсутствующего работника, за работу в сверхурочное время, в выходные и нерабочие праздничные дни.

Размер ежемесячной премии не может превышать 100 % от величины выплачиваемого работнику фиксированного вознаграждения за труд за соответствующий месяц;

Работникам банка производятся иные выплаты компенсационного и стимулирующего характера, установленные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в размерах, порядке и на условиях, установленных этими нормативными правовыми актами Российской Федерации и/или внутренними документами банка (например, оплата нерабочего времени в соответствии с законодательством – отпуск, командировка, исполнение государственных или общественных обязанностей, совмещение работы с обучением; в некоторых случаях прекращения трудового договора, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ).

Выплаты компенсационного характера, доплаты и надбавки устанавливаются к окладам работников, если иное не установлено федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации. Их совокупный размер максимальным размером не ограничивается.

Контроль за правильностью формирования фонда оплаты труда работников и его расходованием осуществляется СВА при проверках и ревизиях финансово-хозяйственной деятельности банка.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает совет

директоров банка, который в рамках своей компетенции, определенной уставом банка, Положением о совете директоров банка и в соответствии с Федеральными законами от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». В частности:

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения СВА, СВК, отдела управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты СВА и отдела управления рисками по осуществлению полномочий по мониторингу системы оплаты труда в банке;

- в рамках ежегодного заключения СВА рассматривает независимые оценки системы оплаты труда и информацию члена совета директоров за работу совета по кадрам и вознаграждениям;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений (критерием отнесения вознаграждения к категории крупных является выплата более пяти годовых окладов одновременно), что позволяет обеспечивать финансовую устойчивость банка и обеспечивать соответствие системы оплаты труда банку характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- принимает решение о назначении из состава членов совета директоров ответственного, в обязанности которого входит подготовка решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков и при этом он должен обладать достаточным опытом работы и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда и/или иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также не являться членом исполнительного органа банка.

В составе совета директоров ответственным по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций является Пудовкин Андрей Юрьевич. Отчет Пудовкина А.Ю. по курируемым им вопросам рассмотрен на заседании совета директоров 25.11.2016 г. Согласно отчету, система оплаты труда Банка признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внешней независимой оценки системы оплаты труда не производилось.

Перечень работников, принимающих риски (в компетенцию которых входит принятие решений/ участие в принятии решений об осуществлении банком операций и сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка), включает:

Кроме членов исполнительных органов банка (председателя правления, членов правления банка):

- членов Кредитного комитета банка;
- начальника учетно-операционного отдела;
- начальника кредитного отдела (члена кредитного комитета)
- заведующего кассой;
- начальника отдела ценных бумаг;
- начальника юридического отдела.

Перечень подразделений и работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (включая выявление и идентификацию рисков, которым подвергается банк; оценка этих рисков и степень подверженности им; определение предельных значений рисков и контроль за соблюдением установленных лимитов; отслеживание объемов рисков и расчет капитала на их покрытие на постоянной основе; подготовку профессиональных суждений о возможности выдачи ссуды, по оценке ссуды и

определению размера резерва; мониторинг финансового состояния заемщиков, а также, при необходимости, инициирование переклассификации категории качества ссуды и исчисление суммы корректировки резерва на возможные потери; мониторинг и оценка решений по принятию определенных рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений утвержденным советом директоров целевым показателям устойчивости к риску/риск-аппетиту и политике по управлению рисками; представление отчетов исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, совету директоров по всем указанным вопросам и т.д.) в соответствии с абз. 2 п. 2.1 Инструкции № 154-И включает:

- Службу внутреннего аудита;
- Службу внутреннего контроля;
- Отдел управления рисками;
- Ответственного сотрудника по разработке и реализации Правил внутреннего контроля банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Исходя из характера и масштабов совершаемых банком операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (балансовых, внебалансовых, на уровне группы, портфеля, направления деятельности, с учетом взаимного наложения рисков, когда возрастает степень размытия границ между рыночным, например, и кредитным рисками, или между кредитным и операционным), **общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей**, позволяющих учитывать все значимые для банка риски (при этом уровень агрегированного риска сопоставляется с утвержденными советом директоров значениями целевых показателей устойчивости к риску/риск-аппетита), а также доходность деятельности банка.

Фиксированная часть оплаты труда работников не может быть изменена банком в одностороннем порядке за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством, и подлежит выплате в порядке и в сроки, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка банка.

Нефиксированная часть оплаты труда изменяется при изменении перечисленных выше показателей. При этом оценка деятельности работников банка производится в зависимости от уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых банком в связи с их решениями, исполнения трудовых обязанностей, а также от результата выполнения указанных показателей.

Фонд оплаты труда СВА, СВК, отдела управления рисками и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ не зависит от финансовых результатов внутренних структурных подразделений банка и органов управления, иных коллегиальных органов банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда работников СВА, СВК, отдела управления рисками, ответственного сотрудника по ПОД/ФТ учитывается **качество выполнения** работниками, осуществляющими внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, **задач**, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, трудовыми договорами и должностными инструкциями.

Выявление, анализ и аудит рисков проводится этими сотрудниками и подразделениями с количественной и качественной стороны. При этом управление рисками включает также функции указанных подразделений по разработке и контролю исполнения методологии оценки того или иного риска; выявлению и оценке рисков, мониторингу уровня и профиля принятого банком риска; разработку, анализ и аудит внутренней отчетности банка по рискам, установлению предельных значений рисков, определению потребности в капитале на их покрытие, а также контролю за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по

банку в целом).

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам указанных подразделений, фиксированная часть оплаты труда не должна составлять менее 50 %. Иными словами, Соотношение фиксированной/нефиксированной частей оплаты труда у указанных работников составляет 50/50.

Отсрочка и рассрочка нефиксированной части для работников СВА, СВК, отдела управления рисками и ответственного сотрудника по ПОД/ФТ не применимы.

Если должностные обязанности выполнены ими качественно оплата труда производится в полном объеме. Если некачественно – нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в уменьшенном объеме, либо не выплачивается вообще (в соответствии с условиями премирования). По умолчанию можно признавать, что они выполняют все качественно, если отсутствуют дисциплинарные взыскания, факты привлечения к административной ответственности по основаниям, связанным с ненадлежащим исполнением обязанностей; отсутствуют предписания надзорных органов в части неэффективности деятельности указанных подразделений и работников.

Решение о необходимости и целесообразности осуществления отсрочки/рассрочки указанной выше части нефиксированного вознаграждения в отношении членов исполнительных органов принимается советом директоров, а в отношении иных лиц, принимающих риски – правлением банка. Решения указанными органами управления принимаются на основании анализа финансовых результатов деятельности конкретного структурного подразделения (работника) и банка в целом.

В целом отсроченное вознаграждение – та часть вознаграждения, которая не выплачена после окончания периода начисления.

Период отсрочки определяется в каждом конкретном случае в зависимости от периода, в течение которого подтверждается вывод СВА об оценке результатов деятельности банка, требующих отсрочки и последующей корректировки части нефиксированного вознаграждения.

Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение последней части вознаграждения. При этом в зависимости от результатов деятельности банка в целом, оно может быть подвергнуто штрафной корректировке и не выплачено работнику в полном размере.

Банк обеспечивает регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие следующей информации (сведений):

- о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с [Указанием](#) Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в [Указании](#) Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;
- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Указанная информация (сведения) подлежат размещению на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" одновременно с раскрытием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности банка. Свободный доступ

к ней обеспечивается банком в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

Банком соблюдены порядок, процедуры и правила выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в «Положении о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых работникам Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба», что подтверждается внутренней оценкой эффективности организации, функционирования системы оплаты труда и ее совершенствования в ООО КБ «Дружба», проведенной СВА. Согласно вышеуказанной оценке вознаграждения, выплачиваемые работникам адекватны финансовому состоянию банка. Организация функционирования системы оплаты труда соответствует стратегии банка, масштабам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
<i>Расходы на оплату труда, в том числе:</i>	28686,0	31626,0
- оплата труда согласно должностным окладам, включая отпускные и компенсации за неиспользованный отпуск, включая районный коэффициент	12831,0	13728,0
- премии из фонда оплаты труда, включая районный коэффициент	9167,0	10742,0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	6331,0	6533,0
- вознаграждение членам Совета директоров, включая районный коэффициент	357,0	623,0
- выплаты к праздничным (юбилейным) датам	0	0
<i>Расходы по отложенному вознаграждению членам органов управления</i>	0	3803,0
<i>Расходы на прочие выплаты, в том числе:</i>	675,0	117,0
- доплата до среднего заработка	98,0	48,0
- государственные пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя	45,0	46,0
- прочие выплаты членам совета директоров	23,0	20,0
- прочие выплаты сотрудникам	509,0	3,0
<i>Выплаты из фонда социально-производственного развития, в том числе:</i>	1231,0	2147,0
- все виды материальной помощи, премии к праздничным (юбилейным) датам, оплата (возмещение) путевок, премия по итогам года	1025,0	1678,0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	206,0	469,0
<i>Государственные пособия за счет средств фонда социального страхования</i>	1243,0	815,0
Итого	31835,0	38508,0

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

	Данные за отчетный период		Данные за соответствующий период прошлого года	
	сумма	%	сумма	%
Составляющие фонд оплаты труда с учетом районного коэффициента				
должностные оклады	13188,0	58,74	14351,0	57,08
стимулирующие выплаты	9167,0	40,83	10742,0	42,73
доплата до среднего заработка	98,0	0,44	48,0	0,19
Итого	22453,0	100	25141,0	100

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

По состоянию на 01 января 2017 года численность персонала Банка составила 33 человека (на 01 января 2016 г. – 33 человека).

Численность управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, по состоянию на 01 января 2017 г. составляет 17 человек (на 01 января 2016 г – 23 человека).

Численность управленческого персонала на 01 января 2017 г. составляет 7 человек (на 01 января 2016 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.

	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного периода	
	сумма	Кол-во	сумма	Кол-во
Сведения в отношении членов исполнительного органа				
- Фиксированная часть оплаты труда	4991,8	7	6091,8	9
в т.ч. расторжение трудового договора согласно ст. 279 ТК	509	1	0	0
- нефиксированная часть оплаты труда	3608,9	7	10371,7	9
-гарантированные премии				
-Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0			
- выходные пособия	0			
- выплаты, в отношении которых применялась рассрочка (отсрочка)	0			
	0			
Сведения в отношении работников, осуществляющих функции принятия рисков				
- Фиксированная часть оплаты труда	3967,2	10	4527,1	14
- нефиксированная часть оплаты труда	2874,2	10	3842,3	14
-гарантированные премии				
-Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0			
- выходные пособия	0			
- выплаты, в отношении которых применялась рассрочка (отсрочка)	0			
	0			

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

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

Строка 23. Возмещение (расход) по налогам, тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль, 20%	1419,0	3307,0
Налог на прибыль (в виде процентов по государственным ценным бумагам), 15%	21,0	21,0
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	1033,0	734,0
- налог на добавленную стоимость	403,0	363,0
- государственная пошлина	89,0	135,0
- земельный налог	355,0	203,0
- налог на имущество	169,0	16,0
- транспортный налог	12,0	12,0
- плата за загрязнение окружающей среды	5,0	5,0
Итого	2473,0	4062,0

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

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	Изменение +/-
Собственные средства (капитал), в том числе:	333077	321224	11853
Уставный капитал	80735	80735	0
Эмиссионный доход	37145	37145	0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	87734	87734	0
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	113364	106680	6684
Нематериальные активы	0	0	0
Основной капитал	318978	312294	6684
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3	3	1
Нераспределенная прибыль текущего года	14096	8927	5169
Дополнительный капитал	14099	8930	5169
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1,0%	47.9	49.5	-1.6
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1,1%	45.9	48.1	-2.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1,2%	45.9	48.1	-2.2

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 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) банка за год увеличились на 11853,0 тыс. руб. и составили 333077,0 тыс. руб. Рост капитала произошел за счет полученной прибыли.

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 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 47.9% (на 1 января 2016г.: 49.5%).

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять за счет текущей прибыли, а также за счет привлечения новых участников.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	117880	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	117880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	117880
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	14099
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	191979	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и	46	14099

	дополнительный капитал			эмиссионный доход", всего		
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1103	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6755	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6755	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	418618	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	87734	Резервный фонд	3	87734
9	Нераспределенная прибыль	33,34	127420	Нераспределенная прибыль	2	113364

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	117880	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	117880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	117880
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8930
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	126295	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8930
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	79184	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1366	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1366	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	335027	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	87734	Резервный фонд	3	87734
9	Нераспределенная прибыль	33,34	115592	Нераспределенная прибыль	2	106680

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	60300	42735	17565	29.1
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	40159	37809	2350	6.2
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20141	4926	15215	в 4,0 раза

По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0	0
---	---	---	---	---

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	42735	34343	8392	19,6
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37809	31895	5914	15,6
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4926	2306	2620	113,6
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	0	142	-142	100

По состоянию на 1 января 2017 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал банка в размере 60300,0 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2017 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 01.01.2017г. составил 333077,0 тыс. руб.

(в результате отражения СПОД произошло увеличение капитала на 4631,0 тыс. руб.) Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) при пересчёте составило 47,9 %.

По состоянию на 01 января 2017 года показатель финансового рычага по Базелю III – 61.1%

Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом:

- уточнения методики расчета коэффициента рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и/или «фондированные в иностранной валюте».

Информация о выполнении требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитале) кредитной организации

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию за 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 48,0 % (за 31.12.2015г. – 49,5%). Норматив достаточности базового капитала банка по состоянию за 31 декабря 2016 года 46,0 % (за 31.12.2015г.- 48,1 %), норматив достаточности основного капитала банка за 31 декабря 2016 года составил 46,0 % (за 31.12.2015г.- 48,1 %).

Банк выполняет все требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

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». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена на страницах 31,32 отчета.

Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага за 4 квартал 2016 года снизился на 8,4 пункта и составил 61,1%. Данное снижение произошло за счет увеличения величины балансовых активов под риском. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01 января 2017 года составила 522 458 тыс. руб. (на 1 октября 2016 года - 458 860 тыс. руб.)

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняются методикой расчета и является несущественным.

В нижеследующей таблице указаны показатели, используемые при расчете финансового рычага и его значения на отчетные даты 2016 года.

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016
Основной капитал (тыс.руб.)	318 978	318 978	318 978	311 051
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)	522 458	458 860	544 108	488 304
Показатель финансового рычага, %	61,1%	69,5%	58,6%	63,7%

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на отчетные даты 31.12.2016 и 31.12.2015, нет.

Депонируемые в Банке России обязательные резервы составляют на 31.12.2016 г. 1193,0 тыс. руб., на 31.12.2015 – 988,0 тыс. руб.

В течение 2016 года Банк не получал имущество в результате признания торгов несостоявшимся, в 2015 году - 3150,0 тыс. руб., по соглашениям об отступном в 2015 г. - 55597,0 тыс. руб.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, в 2016 году составили 2906,0 тыс. руб. (в 2015 году – 1258,0 тыс. руб.).

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, в 2015 году составили 5694,0 тыс. руб. (в 2015 году – 10937,0 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; 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 2011г. «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала». Порядок оценки предусмотренной 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 2016 год совокупная сумма капитала, необходимая для покрытия принятых рисков (кредитного, операционного, рыночного, правового и потери деловой репутации) составляет 88 226,65 тыс.руб., в т.ч.:

- кредитный риск - 75 625,90 тыс.руб.;
- операционный риск - 12 600,75 тыс.руб.;
- совокупный размер рыночного риска РР не рассчитывался, так как ценные бумаги ОФЗ46018 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%.;
- товарный риск не рассчитывается, так как, полученный в обеспечение залог в виде товаров включается в расчёт товарного риска в случае если он номинирован в иностранной валюте или драгоценном металле, что в БАНКе отсутствует;
- нефинансовые риски (правовой и репутационный) – отсутствуют.

Норматив первый (Н1.0) равен 47,31%; с учетом риска-аппетита - 34,60%; коэффициент РАС или расчетный коэффициент под рисками - 12,71% (сильный).

Совокупный уровень риска, рассчитанный методом балльно – весовой оценки, исходя из средневзвешенных значений оценок рисков: кредитного (2,0), ликвидности (1,1), операционного (1,0), процентного (1,0), рыночного (2,3), валютного (2,0), правового (1,0), потери деловой репутации (1,0), стратегического риска (1,0) - составляет 1,4% и может быть признан средним, так как среднее арифметическое значение итоговых оценок совокупного уровня отдельных банковских рисков составляет больше 1,3% и меньше 2,3%.

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 качества 21,9% (73 179 тыс.руб.);
- по второй категории качества 34,8% (116 143 тыс.руб.);
- по третьей категории качества 14,1% (47 131 тыс.руб.);
- по четвертой категории качества 2,5% (8 507 тыс.руб.);
- по пятой категории качества 26,6% (88 741 тыс.руб.).

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		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	333701	2589	40159	290765	416	37808
1.1	I	73179	378	0	87261	399	0
1.2	II	116143	0	1157	80653	17	855
1.3	III	47131	2148	3084	21895	0	4912
1.4	IV	8507	0	1011	62614	0	8961
1.5	V	88741	63	34907	38342	0	23080
2	Задолженность по ссудам предоставленным участникам кредитной организации	0	0	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях всего, в том числе	0	0	0	0	0	0
3.1	Участникам	0	0	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	18210	1665	16696	14917	5	12541

5	Объем реструктурированной задолженности	163390		33604	79705	0	24699
6	Обеспечение по ссудам, всего	852231			859319	0	0
6.1	I категория качества	0	0	0	0	0	0
6.2	II категория качества	625358			502828	0	0

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Физические лица	30893	43391
Юридические лица	229629	160113
Итого	260522	203504

Сумма просроченной ссудной задолженности за год увеличилась на 3293 тыс. руб., или 22,1% и составила 18210,0 тыс. руб. Удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений составил 5,5% .

Просроченная задолженность по уплате процентов, отраженных на балансовых счетах увеличилась за год на 1660,0 тыс. руб. и составила 1665 тыс. руб.

Списано на протяжении года 283,5 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:

		Данные на отчетную дату							Данные на начало отчетного года						
	Наименование актива	Сумма	В том числе с просроченными сроками Погашения				Фактически сформированный резерв	Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформированный резерв		
			Всего	В т.ч. по срокам просрочки					Всего	В т.ч. по срокам просрочки					
				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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Ссуды всего, в том числе	333701	18210	110	0	0	18100	40115	290765	14917	0	2027	626	12264	37808
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	333701	18210	110	0	0	18210	40115	290765	14917	0	2027	626	12264	37808
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 (факторинг)	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

тыс. руб.

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	3516	2077	25	1669	67	316	560	757	492	0	110	336	46	249
4	итого	337217	20287	135	1669	67	18526	40675	291522	15437	28	2137	962	12310	38057

В течение года погашено кредитов в сумме 4903 тыс. руб. (2015г.- 4626,6 тыс. руб.) просроченных ссуд.

Вынесено на просрочку 8159,6 тыс. руб. кредитов (в 2015г. - 7380 тыс. руб.), из них погашено в 2016 году 614,7 тыс. руб.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	14757	0	1698	21353	37808
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5867	0	-124	-3137	2606
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	-299	-299
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	20624	0	1574	17917	40115

В целях сокращения кредитного риска фактически сформировано резервов на возможные потери по ссудам 40115 тыс. руб. (размер расчетного резерва – 108673,0 тыс. руб.) или 12,0% от общего объема кредитных вложений и по не уплаченным в срок процентам 39 тыс. руб. или 2,3% от их суммы. По сравнению с 2015 годом расходы по созданию резервов уменьшились на 1467 тыс. руб.

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

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 8,15% (2015:7,72%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 29,3% (2015:27,5%)

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

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлен ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	14448	5450
Недвижимость	238173	224478
Товар в обороте	31334	835
Поручительства	7337	7316
Прочие	42409	52686
Итого	333701	290765

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Основные средства	18433	18122
Недвижимость	691395	445264
Товар в обороте	50150	1208
Поручительства	0	253687
Прочие	92253	141038
Итого	852231	859319

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 2016 года на 68558 тыс. руб. (2015 г.:51061,0 тыс. руб.).

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 30008 тыс. руб. (на 31

декабря 2015 года –106322,0 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 333701 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Кредитный риск можно охарактеризовать как «сильный». Качество ссуд «неудовлетворительное».

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 01.01.2017г.:

- Облигации федерального займа 46018:
 - 2 019 126,42 рублей - рыночная стоимость;
 - 11 861,44 рублей – купон;
 - 2 030 987,86 рублей - общая стоимость;
- Обыкновенные акции «Газпром» - 1 224 794,56 рублей;
- Обыкновенные акции «Лукойл» - 2 321 094,50 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 № 511 – П);

2) Акции обыкновенные, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в долгосрочной перспективе (п. 1.1.

Положения № 511 – 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. 1.9. 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 № 124 - И, и величины собственных средств (капитала) кредитной организации, будет равно или превысит 2%. Валютный риск не превысил 2%.

Товарный риск не рассчитывается, так как, полученный в обеспечение залог в виде товаров включается в расчёт товарного риска в случае если он номинирован в иностранной валюте или драгоценном металле, что в Банке отсутствует.

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 01.01.2017г. 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, несоответствия 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 решаются три группы задач, связанных с его оценкой:

- ежедневно расчёт регуляторного капитала под совокупный операционный риск, размер операционного риска согласно требований Положения № 346 – П от 03.11.2009г.;
- 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 балльно – весовой оценки операционного риска.

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска (ОР) на 01.01.2017 года составляет 12 600,75 тыс.руб., в том числе 12 596,58 тыс.руб. от доходов (стандартизированный метод по Базелю II), 4,165 тыс.руб. – убытки от операционного риска за год согласно ежедневной информации.

Экономический капитал под операционный риск в разрезе категорий, риска и структурных подразделений банка в управленческих целях равен 1,82%, признаётся удовлетворительным, так как значение норматива N1ор уменьшает значение норматива N1 для банка не более, чем на 15%.

На основании проведенных анализов балльной и весовой оценки показателей уровня операционного риска можно сделать вывод о наличии низкого уровня операционного риска (равен 1,0).

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 2016 году методом анализа разрывов между активами и пассивами чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ).

Процентный риск оценивается ежемесячно методом гэп – анализа и ежеквартально – методом 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 2017 года данный показатель ООО КБ «Дружба» составил 1,95% (на 0,85 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	125 000	-	-	-	-	-
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	18 207	85 048	87 155	56 751	40 592	4 279
3.	Долговые обязательства РФ	2 031	-	-	-	-	3 546
4.	Инвестиционные ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5.	Итого активов	145 238	85 048	87 155	56 751	40 592	7 825
6.	Итого активов нарастающим итогом	145 238	230 286	317 441	374 192	x	x
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
7.	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
8.	Средства клиентов	96 057	6 610	31 795	57 068	350	-
9.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
10.	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-	-
11.	Итого обязательств	96 057	6 610	31 795	57 068	350	-
12.	Итого обязательств нарастающим итогом	96 057	102 667	134 462	191 530	x	x
13.	ГЭП	49 181	78 438	55 360	-317	-	-
14.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,51	2,24	2,36	1,95	x	x
15.	Характеристика состояния банка (чувствительность)	По активам	По активам	По активам	По пассивам	-	-

Согласно «Стратегии управления процентным риском в Банке» спрэд между ценой привлечения и размещения ресурсов не должен снижаться ниже 8 процентных пункта, согласно представленного расчёта - 12,49, а спрэд между доходностью активов и стоимостью ресурсов – не ниже 2 процентных пунктов, согласно расчёта 2,82 – 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 1,0).

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 привлеченных средств и общей ликвидности, низкий. Банк способен полностью и в кратчайший срок выполнить свои обязательства перед кредиторами и вкладчиками.

По состоянию на 1 января 2017 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 заключенных 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);

Проведённый расчёт балльной и весовой оценки совокупного уровня риска правового риска равен на отчётную дату 1,0 – низкий.

Судебные иски - время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

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 аффилированным 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.

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 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 179 427,0 тыс. руб., в том числе инсайдерам - 987,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд -159 037,0 тыс. руб., в том числе инсайдерами - 593,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 76 000,0 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 126 000 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным

связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 3 192 700 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 3 150 103 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 42 597 тыс. руб.

В течение 2015 года, закончившегося 31 декабря 2015 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 2 461 545,0 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 2 457 473,0 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года остаток на счетах связанных лиц составил 5 635,1 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, не было.

тыс. руб.
на 31.12.2016 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	0	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	51871,0	23767,0	75638,0
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:	0	3786,0	3786,0
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	3786,0	3786,0
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	850,0	868,0	1718,0
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	850,0	868,0	1718,0
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	12,0	1958,0	1970,0
6	Комиссионные расходы	0	0	0

на 31.12.2015 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	5000,0	5000,0
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	7686,0	11435,0	19121,0
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:	0,0	7538,0	7538,0
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0,0	7538,0	7538,0
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1530,0	508,0	2038,0
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1530,0	508,0	2038,0
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	15,0	917,0	932,0
6	Комиссионные расходы	0	0	0

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Дружба» за 2016 год будет представлена на утверждение годовому общему собранию участников Банка, запланированному на апрель 2017 г.

Временно исполняющий обязанности
председателя правления

Н.Г. Кобяшева

Главный бухгалтер

Г.А. Калинина

22 февраля 2017

