

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности за 2018 год
кредитной организации Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого
банка «Дружба», ООО КБ «Дружба»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (далее по тексту Банк) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена с учетом событий после отчетной даты, публикуется в сопоставимости, отражает фактическое движение денежных средств по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 января 2019 года за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Банк раскрывает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, заверенная аудиторской организацией, путем размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.bankd.ru>.

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное и краткое наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», ООО КБ «Дружба».

Юридический адрес: Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Максима Горького, дом 68, корпус 2/1.

Почтовый адрес: 625048, Российская Федерация, г. Тюмень, ул. Максима Горького, дом 68, корпус 2/1.

Полное фирменное и краткое наименование Банка, юридический и почтовый адрес по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

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

16 апреля 2018 года ООО КБ «Дружба» поставлено на учет в МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001 по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 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» <http://www.bankd.ru>.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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:

- Ассоциации кредитных организаций Тюменской области
- 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 базовой лицензии Банка России ООО КБ «Дружба» осуществляет следующие операции:

- 1). Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- 2). Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- 3). Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 4). Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5). Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- 6). Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7). Выдача банковских гарантий;

8). 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 2018 года филиалов, дочерних предприятий, дополнительных офисов, операционных касс Банк не имеет.

По состоянию за 31 декабря 2018 года численность персонала Банка составила 34 человека, в том числе непосредственно занятых банковскими операциями - 27 человек.

По состоянию за 31 декабря 2017 года численность персонала Банка составила 31 человек, в том числе непосредственно занятых банковскими операциями - 24 человек.

Уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года составил - 80735,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г. – 80735 тыс. руб.)

Собственные средства (капитал) банка по состоянию за 31 декабря 2018 года составили - 355322,00 тыс. руб. (за 31 декабря 2017г. – 350420 тыс.руб.)

В Банке обслуживается 231 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым открыто 235 расчетных, 5 валютных, 2 депозитных счета, 1 счет привлеченных средств. Клиентам – физическим лицам на основании договора банковского вклада открыто 214 счетов, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета 6. Кроме того, ведется прием и выдача переводов в рублях по поручению физических лиц без открытия счетов, осуществляются операции с иностранной валютой и валютный контроль.

Основной целью Банка на среднесрочную перспективу является формирование 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. Дальнейшее развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающее взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех видов рисков, и консервативную оценку возможных последствий их реализации
4. Повышение ответственности участников, членов совета директоров и руководителей банка, за качество принимаемых стратегических и операционных решений, за сбалансированное ведение и устойчивость бизнеса, за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации.
5. Расширение клиентской базы юридических лиц, путем привлечения на обслуживание предприятий и организация различных отраслей экономики.
6. Развитие системы подготовки и повышения квалификации персонала банка с целью обеспечения ее соответствия современному уровню банковских технологий, создания условий для постоянного совершенствования уровня профессиональной подготовки персонала.

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 2018 год была предусмотрена умеренная кредитная политика, направленная на оптимизацию кредитного портфеля: сохранение его размера на определенном уровне и улучшение его кредитного качества путем ужесточения требований к оценке кредитоспособности заемщиков. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Активы банка за год выросли на 89650 тыс. руб. или 18,3% и составили 580314 тыс. руб. за счёт денежных средств размещенных в депозиты Банка России.

Кредитные вложения за год уменьшились на 12613 тыс. руб. или 3,8% и составили 315234 тыс. руб. По сравнению с 2017 годом сумма выданных ссуд увеличилась на 35959 тыс. руб. или 16,3 %.

Процентная ставка по кредитному портфелю на протяжении года оставалась относительно постоянной, от 12-18 % организациям сельского хозяйства на проведение посевных работ от 12 до 14 %.

Средний процент размещения кредитных вложений по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 6,6 пункта с 17,3% до 10,73% в связи со снижением рыночной ставки на рынке кредитования.

Сократился на 2,46 % по сравнению с уровнем прошлого года удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений, который на 1 января 2019 года составил 1,8 % .

Вложения в ценные бумаги по сравнению с прошлым годом снизились на 3678 тыс. руб. и составили 2353 тыс. руб. Их удельный вес в активах составил 0,4%.

Активы в иностранной валюте составили 19 тыс. руб. или 0,003 % 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 35 047 420 тыс. руб., на 14 073 750 тыс. руб. больше, чем в предыдущем году. Доходы от размещения депозитов по сравнению с предыдущим годом увеличились на 2280,55 тыс. руб. или 1,3% и составили 9070,9 тыс. руб. Средняя доходность депозитов снизилась с 7,5 до 6,75 %.

В отчётном периоде от юридических лиц принято и по окончании срока, возвращено 91000 тыс. руб. депозитов. По состоянию на 1 января 2019 года привлеченные средства юридических лиц составляют 90000 тыс. руб.

По сравнению с предыдущим годом привлеченные ресурсы увеличились на 89380 тыс. руб. или 53,6%.

Уменьшился остаток вкладов физических лиц и на конец года составил 52217 тыс. руб., отток вкладов за год составил 30895 тыс. руб., 37,2%. Доля вкладов физических лиц в ресурсной базе снизилась на 6,4 % с 14,6 до 8,2 %. Средний процент привлечения вкладов снизился с 6,3% до 5,6%.

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 4,6 % и увеличилась по сравнению с соответствующей датой прошлого года на 0,2 %.

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

Обобщающая оценка ликвидности, рассчитанная по группам показателей оценки ликвидности активов, структуры привлечённых средств и общей ликвидности, «хорошая». 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 0,6 % и составил 3,8 %.

Риск потери ликвидности «средний».

Спрэд между ценой привлечения и размещения ресурсов по сравнению предыдущим годом снизился на 2 % и составил 6,9%.

От проведения активных операций за год получено 111 482 тыс. руб. доходов. В том числе доходы за пользование кредитными ресурсами 34382 тыс. руб. меньше, чем в прошлом году на 13813,4 тысяч рублей в связи с сокращением объёмов кредитных вложений, доходы от размещения депозитов – 9070,9 тыс. руб., их совокупная доля в доходах составила 38,9% и уменьшилась на 16,4%.

Доходы за кассовое обслуживание увеличились на 508,1 тыс. руб., их доля в общей сумме доходов составила 3,3 % и увеличилась на 0,15 %.

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.

Увеличились доходы от возврата резервов на возможные потери по ссудам на 24486 тыс. руб.

Средняя доходность активов составила 18,53%. Показатель чистой процентной маржи, то есть процентное отношение чистых процентных и аналогичных доходов к средней величине активов составил 7,59 %, показатель чистого спреда от кредитных операций – 12,55% .

Расходы Банка по сравнению с прошлым годом снизились на 8363,6 тыс. руб. или 7,5 % и составили 103852 тыс. руб., в том числе расходы по созданию резервов на возможные потери уменьшились на 20277,3 тыс. руб.

Средняя цена ресурсов снизилась на 2,1% и составила 17,26%. Спред между доходностью активов и ценой ресурсов по сравнению с прошлым годом увеличился на 3,5% и составил 1,27%.

По итогам года получена прибыль в размере 1804 тыс. руб.

Рентабельность активов составила 1,67%, рентабельность капитала 1,8%.

Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности «удовлетворительный».

Капитал банка увеличился по сравнению с прошлым годом на 4902 тыс. руб. составил 355322 тыс. руб. Рост капитала произошел за счет полученной прибыли.

Норматив достаточности капитала на 1 января 2019 года выполнен на 46,7%.

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 346653,11 тыс. руб. Значение норматива составит 46,13%.

Операционный риск можно признать удовлетворительным. Экономический капитал, необходимый для покрытия операционного риска составляет 1,15%, сумма необходимая для его покрытия 8668,89 тыс. руб.

На основании проведенных анализов бальной и весовой оценки показателей группы совокупного уровня процентного риска можно сделать вывод о наличии низкого уровня процентного риска (равен 1,3).

По расчётам и результатам анализа, проведенного отделом управления рисками, установлено, что уровни рисков: кредитный, риск ликвидности, рыночный, валютный можно признать средними, а операционный, процентный, правовой, репутационный и стратегический риски – низкими.

Совокупный уровень риска, исходя из средневзвешенных значений оценок рисков: кредитного (2,2), ликвидности (1,5), операционного (1,0), процентного (1,3), рыночного (2,0), 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 103168 тыс. руб. Размер капитала с учётом риска сократится ниже минимального и составит 252154 тыс. руб., норматив первый с учётом риск-аппетита составит 33,55%, коэффициент RAC или расчётный коэффициент под риском составит (47,28% - 33,55%) 13,73% и характеризует уровень риск-аппетита как «сильный».

Утвержденные на 2018 год показатели бизнес плана выполнены частично. Прибыли получено на 1796 тыс. руб. меньше планового. Размер капитала банка выше планового на 1952 тыс. руб.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Дружба» за 2017 год утверждена очередным общим собранием участников 26 апреля 2018 г.

Убыток в сумме 11409 тыс. руб., полученный в 2017 году, погашен в соответствии с решением очередного общего собрания участников за счет собственных средств (капитала) банка, а именно за счет резервного фонда.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранных валют, установленных Банком России.

Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.

по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – II категориям качества, получение доходов признается определенным.

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счета по учету капитальных

вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;

- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 100 000 рублей. Основные средства отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится;

- 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 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением 8 к приложению к Положению №579-П «Порядок применения плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций при отражении в бухгалтерском учете вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

- 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 удерживать 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 Положениями Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П, положений главы 7 «Ценные бумаги» (ст.ст. 142-149) и ст. 815 Гражданского кодекса Российской Федерации ст. 815 утратила силу с 1 июня 2018 г.); Федерального закона от 11.03.1997 г. № 48 - ФЗ «О переводном и простом векселе».

- учетная политика Банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России: от 24.04.2008 г № 318-П и 630-П от 29.01.2018 «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 27 февраля 2017 года N 579-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 27 февраля 2017 года N 579-П, Налоговым кодексом РФ.

- дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Согласно действующему Положению 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 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 29.04.2014 г. (Протокол № 1).

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

- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, относится на расходы на основании подтверждающих документов. Полученный налог на добавленную стоимость по оказанным услугам полностью перечисляется в бюджет (ст. 170 п. 5 НК РФ).

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком в автоматическом режиме с использованием программных средств.

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 28.06.2017 № 590-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 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Непрерывность деятельности Банка.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-

хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Вместе с тем, собственные средства (капитал) Банка приближены к минимально допустимому значению, предусмотренному статьей 11.2 «Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации» Федерального Закона «О банках и банковской деятельности», и составляют 355 322 тыс. руб. (2017 год - 350 420 тыс. руб.).

При вынесении суждения о непрерывности деятельности, Банком были учтены финансовое положение, существующие намерения, достаточность капитала, ликвидность, ожидаемые результаты операций, доступ к финансовым ресурсам, воздействие экономической среды и другие факторы, включая все существенные условия или события, смягчающие факторы и планы. Банк не намерен менять статус и способен предпринять действия, необходимые для обеспечения способности функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации. У руководства не вызывает сомнения способность Банка непрерывно продолжать свою деятельность, так как Банк постоянно работает над увеличением размера собственного капитала, в том числе за счет:

- Нарастивания кредитного портфеля и увеличения доходных операций Банка, при этом, у руководства Банка преобладает консервативная позиция по кредитованию, которая выражается в: отсутствии массового кредитования заемщиков; индивидуальной работе с каждым заемщиком, которая позволяет знать детали и тонкости финансово-хозяйственной деятельности Клиентов и адекватно оценивать возможности Клиентов погашать задолженность своевременно; скупуплезном подходе к вопросу обеспеченности выдаваемых кредитов. Банк предъявляет жесткие требования по наличию ликвидного обеспечения на всю сумму кредита, устанавливаются дифференцированные графики погашения, позволяющие распределить кредитную нагрузку заемщика.
- Сокращения административных расходов Банка и наращиванию доходов.
- Погашения проблемной и просроченной задолженности, в том числе за счет реализации оформленного в залог имущества.
- Реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в том числе полученных ранее по отступному.

Для выполнения намеченных мероприятий Банком разработана Стратегия развития ООО КБ «Дружба» на период 2017-2019 годы (утв. Внеочередным общим собранием участников Протокол №3 от 26.10.2018г.), составлен и утвержден Бизнес-План ООО КБ "Дружба" на 2018-2019 годы (утв. Общим внеочередным собранием участников ООО КБ «Дружба» Протокол №2 от 16.08.2018г.), согласно которого по итогам 2018 года получена прибыль в размере 1804 тыс. руб. В 2019 году Банк также планирует получение положительного финансового результата. Бизнес План в течение года пересматривается и при необходимости корректируется.

Таким образом, Банк признает, что сможет урегулировать данную ситуацию в 2019 году и обеспечить соблюдение всех требований заинтересованных сторон, в связи с чем данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2019 внесены изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к оценке и учету финансовых активов и финансовых обязательств.

События после отчетной даты

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
	Полученная прибыль за отчетный период до СПОД	6320,0
51101	Корректировка суммы налога на прибыль за отчетный год	1,0
51202	Определение суммы отложенного налогового актива по налогу на прибыль на конец отчетного года	-4517,0
	Итого изменение финансового результата (увеличение)	-4516,0
	Полученная прибыль за отчетный период после СПОД	1804,0

В первый рабочий день 2019 года после составления ежедневного баланса за 31 декабря 2018 года остатки, отраженные на счёте № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на балансовый счёт № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годовой отчетности, 25.02.2019 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.

Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты.

К некорректирующим событиям после отчетной даты Банк относит выход пяти участников, подавших заявления в январе 2019 года. Общий размер доли выбывших

участников 3,84%, номинальная стоимость 3107,6 тыс. руб., действительная стоимость доли 12492,0 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Изменение отдельных статей бухгалтерского баланса на отчетную дату 31.12.2018 г. по сравнению с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года 31.12.2017 г.:

Номер строки баланса	Наименование статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %	Доля в валюте баланса за отчетный период, %	Доля в валюте баланса за предыдущий отчетный год, %
1	Денежные средства	782	2238	-1456	-65,06	0,13	0,46
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации,	8477	18041	-9564	-53,01	1,46	3,68
2.1	в том числе обязательные резервы	254	1252	-998	-79,71	0,04	0,26
3	Средства в кредитных организациях	0	5	-5	-100	0,00	0,00
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2116	5422	-3306	-60,97	0,36	1,11
	- акции корпоративные;	0	3283	-3283	-100	0,00	0,67
	- облигации федерального займа	2116	2139	-23	-1,08	0,36	0,44
5	Чистая ссудная задолженность, в том числе:	498674	394288	104386	26,47	85,93	80,36
	- предоставленная клиентам, не являющихся кредитными организациями;	264674	270108	-5434	-2,01	45,61	55,05
	- депозит в Банке России	234000	124180	-109820	88,44	40,32	25,31
9	Отложенный налоговый актив	10253	10485	-232	-2,21	1,77	2,14
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в том числе:	639	771	-132	-17,12	0,11	0,16
	- основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт за минусом начисленной амортизации);	465	567	-102	-17,99	0,08	0,12
	- материальные запасы	174	204	-30	-14,71	0,03	0,04
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52236	54649	-2413	-4,42	9,00	11,14
13	Всего активы	580314	490664	89650	18,27	100,0	100,0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	256208	166828	89380	53,58	44,15	34,00
	в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	62276	90945	-28669	-31,52	10,73	18,54
23	Всего обязательства	258550	169036	89514	52,96	44,55	34,45
31	Всего источников собственных средств, в том числе полученная прибыль за отчетный период	321764	321628	136	0,04	55,45	65,55
		1804	-11409	13213	-115,81	0,31	2,33

АКТИВЫ

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
валюта Российской Федерации	763,0	2171,0
Евро (рублевый эквивалент)	0.24 (19,0 тыс. руб.)	0.16 (11,0 тыс. руб.)
доллары США (рублевый эквивалент)	0 (0 тыс. руб.)	0.98 (56,0 тыс. руб.)
Итого	782,0	2238,0

4.1.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Корреспондентский счет	8223,0	16789,0
Обязательные резервы	254,0	1252,0
Итого	8477,0	18041,0

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 01.12.2015 г. № 507-П. В 2018 году все требования по резервированию средств Банком выполнялись без нарушений.

4.1.3. Средства в кредитных организациях Российской Федерации

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Доллары США (рублевый эквивалент)	0	0
Евро (рублевый эквивалент)	0	0
Валюта Российской Федерации	0	5,0
Итого	0	5,0

4.1.4. 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 за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2116,0	5422,0
акции корпоративные	0	3283,0
облигации федерального займа	2116,0	2139,0

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 2018 года имеют срок погашения 24 ноября 2021 года, процентная ставка купона 6,5%, доходность к погашению 7,857 % годовых.

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 ПАО «Московская Биржа».

4. 1.5. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Кредиты коммерческим организациям	197722	198576
Кредиты индивидуальным предпринимателям	69203	82394
Кредиты физическим лицам	48309	46877
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	0
Депозиты в Банке России	234000	124180
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	50560	57739
Итого кредиты и дебиторская задолженность	498674	394288

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 за 31 декабря 2018 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 3 клиентам, совокупная чистая ссудная задолженность которых составила 147067 тыс. руб. За 31 декабря 2017 года крупные кредиты (свыше 10% собственных средств банка) были представлены 3 клиентам, на сумму 161884,0 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 уменьшились на 12613 тыс. руб. (3,8%) и составили 315234 тыс. руб. По сравнению с 2017 годом сумма выданных ссуд увеличилась на 35959 тыс. руб. или 16,3 %. В 2018 г. наблюдается увеличение выдачи ссуд юридическим лицам

(+6808 тыс. руб.) физическим лицам (+29151 тыс. руб.) и сокращение кредитования индивидуальных предпринимателей (-5950 тыс. руб.).

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

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за отчетный период		Данные за предыдущий отчетный год	
		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	266925	100	280970	100
1.1.	Обрабатывающие производства	33920	12.7	38920	13,9
1.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	130678	48.96	147078	52,3
1.3.	Строительство	38124	14.28	43108	15,3
1.4.	Оптовая и розничная торговля, услуги	56215	21.06	46864	16,7
1.6	Транспорт и связь	0	0	0	0
1.5.	Прочие виды деятельности	7988	3.0	5000	1.8
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	266925	100	280970	100
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	69203	25.9	82394	29,3
3	Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.	48309	100	46877	100
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.	347	0.7	403	0,9
3.1.1.	Ипотечные кредиты	1748	3.6	9261	19,7
3.2.	Иные потребительские кредиты	46214	95.7	37216	79,4

Задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме ссудной задолженности составляет 266925 тыс. руб. или 84.7%, в том числе задолженность юридических лиц – 197722 тыс. руб. или 62.7%.

По сравнению с 2017 годом задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей уменьшилась на 14045 тыс. руб. или на 4,5 %.

Процентная ставка по кредитному портфелю на 31 декабря 2018 года оставалась относительно постоянной, от 12% до 18,0%. Средний процент размещения кредитных вложений по сравнению с предыдущим годом уменьшился на 6,6 пункта, с 17,3 % до 10,73%, в связи со снижением рыночной ставки на рынке кредитования.

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 31.12.2018	5786	1876	65655	199379	42538	315234
По состоянию за 31.12.2017	14110	179	130213	150866	32479	327847

По состоянию на 01.01.2019 года доля сомнительной и безнадежной задолженности (III-V категории качества) составила 56% (на 01.01.2018 -62 %).

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.:

	31.12.2017	Приобретение основных средств, запасов	Балансовая стоимость и накопленная амортизация по выбывшим основным средствам, запасам	Амортизационные накопления в течение отчетного периода	31.12.2018
Основные средства (офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт)	4639,0	317	(55,0)	X	4901,0
Амортизация основных средств	(4072,0)	X	55,0	(419)	(4436,0)
Вложения в приобретение основных средств	0,0	0	0	X	0,0
Материальные запасы	204,0	1030,0	(1060,0)	X	174,0
Итого	771,0	1347,0	(1060,0)	(419,0)	639,0

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.

4.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

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

В 2018 году частично план продаж был выполнен.

Согласно п.5.10 Положения №448-П от 22.12.2014 г. долгосрочные активы, были ранее оценены по первоначальной стоимости признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

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

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

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

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

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 2018 год, представлено ниже:

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Транспортные средства	Прочее имущество	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	71356	3 406	0	74 762
Резерв по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	19432	681	0	20113
Всего долгосрочных активов, предназначенных для продажи за минусом резерва на 1 января 2018 года	51924	2725	0	54649
Восстановление резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	19432	681	0	20113
Поступления	0	0	0	0
Выбытие	-3 707	-3 406	0	-7 113
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-15 413	0	0	-15 413
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	52236	0	0	52 236

4.1.8. Прочие активы

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	9,0	9,0
Итого прочих финансовых активов	9,0	9,0
Требования по получению процентов	2506,0	2837,0
Расчеты с поставщиками (авансовые платежи)	3165,0	1762,0
Расходы будущих периодов	958,0	0
Расчеты с прочими дебиторами	630,0	600,0
Требования по прочим операциям (задолженность клиентов по услугам)	929,0	382,0

Банка)		
Расчеты по налогам (переплата налога на имущество, ожидание окончания камеральной проверки)	0	237,0
Расчеты по налогам (задолженность Фонда социального страхования РФ по выплаченным государственным пособиям)	526,0	101,0
Дивиденды по корпоративным акциям к получению	0	58,0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	10,0
Резервы по прочим потерям	3458,0	3105,0
Итого за вычетом резерва на возможные потери по нефинансовым активам	5256,0	2882,0
Итого за минусом резерва	5265,0	2891,0

ПАССИВЫ

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

Средства на счетах	Данные за отчетный период		Данные за предыдущий отчетный год	
	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов	Сумма, тыс. руб.	Кол-во счетов
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности (счет 40502)	4064,0	1	5663,0	1
некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности (счет 40603)	1005,0	1	414,0	1
негосударственных коммерческих организаций (счет 40702)	52417,0	161	32524,0	171
негосударственных некоммерческих организаций (счет 40703)	16446,0	19	6282,0	20
индивидуальных предпринимателей (счет 40802)	8077,0	58	7833,0	67
Итого по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	82009,0	240	52716,0	260
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	120000,0	3	31000,0	2
Итого по счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	202009,0	243	83716,0	262
физические лица (счет 40817)	1982	6	0	3
физических лиц (счета 423, 426)	52217,0	214	83112,0	343
Итого средств клиентов	256208,0	463	166828,0	608

По видам привлечения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Юридические лица:		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	82009,0	52716,0
- срочные депозиты	120000,0	31000,0
Физические лица:		
- срочные депозиты	49721,0	79260,0
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	4478,0	3852,0
	256208,0	166828,0

По секторам экономики и видам экономической деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного
--	-------------------------	----------------------------

		года
Первичный сектор экономики:		
- сельское хозяйство, рыболовство, охота	13260,0	13798,0
Реальный сектор экономики:		
- строительство	1823,0	4572,0
- торговля	39855,0	11147,0
- обрабатывающее производство	3831,0	1342,0
- гостиницы и рестораны	84,0	8865,0
-предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	9908,0	3440,0
- электроэнергетика	0,00	0,00
- операции с недвижимым имуществом ,аренда и прочее	3234,0	1563,0
-добыча полезных ископаемых	0,0	0,0
- транспортные услуги	1932,0	141,0
Предприятия неформального сектора экономики:		
- физические лица – индивидуальные предприниматели	8077,0	7833,0
Прочее	120005,0	31015,0
Физические лица	54199,0	83112,0
Итого	256208,0	166828,0

4.1.10. Прочие обязательства

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Прочие финансовые обязательства	0	0
Краткосрочные обязательства перед работниками в виде ежегодного оплачиваемого отпуска	925,0	1052,0
Обязательства по оплате страховых взносов	277,0	260,0
Расчеты с прочими кредиторами, в том числе:	108,0	211,0
- остаток фонда Банка на социально-производственное развитие	0	0
- расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	108,0	111,0
- расчеты с Отделением Тюмень	0	100,0
Начисленные проценты по вкладам	105,0	194,0
Неполученный налог на добавленную стоимость	2,0	189,0
Обязательства по уплате процентов по счетам клиентов	310,0	135,0
Расчеты по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	558,0	90,0
Расчеты с поставщиками	50,0	51,0
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	0	26,0
Прочие нефинансовые обязательства	2335,0	2208,0

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 2018 г. (включительно) перечислено взносов в сумме 8117841-10, в том числе за 2018 год 2375028-00 (в том числе за четвертый квартал 2018 – 107586-00). 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. Взносы уплачены исходя из базовой ставки 0,15%; за первый, второй, третий квартал с учетом установленных для Банка повышенных дополнительных ставок страховых взносов для Банка в размере 0,75%. В четвертом квартале повышенных дополнительных ставок страховых взносов для Банка не установлено.

4.1.11. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию за 31 декабря 2018 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составляют – 7 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 0 тыс. руб.)

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

4.1.12. Средства 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 2018 г. составляет - 80735,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2017 года – 80735,0 тыс. руб.) состоит из 9 долей физических лиц и доли Общества, выкупленной у участников (за 31 декабря 2017 года – 11 долей, принадлежащих физическим лицам), 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	3,58	2892
Торопова Т.В.	2.31	1869	2.31	1869

Реальная (действительная) стоимость долей остальных участников банка не менялась. Капитал банка полностью формируется денежными средствами.

4.1.13. Собственные доли, выкупленные у участников

В марте 2018 года подано два заявления физических лиц на выход из состава участников, выплачена им действительная стоимость доли денежными средствами в сумме 1668,0 тыс. руб. (балансовый счет №10502)

4.1.14. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход по состоянию за 31 декабря 2018 года составляет - 37145,0 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 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).

4.1.15. Резервный фонд

Резервный фонд банка по состоянию за 31 декабря 2018 года составляет - 76325,0 тыс. руб., по состоянию за 31 декабря 2017 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) . Уменьшение резервного фонда на 11409,0 тыс. руб. связано с погашением убытка, полученного Банком в 2017 году, в соответствии с решением очередного общего собрания участников ООО КБ «Дружба», состоявшегося 26.04.2018 года.

4.1.16. Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство

Прирост стоимости имущества при переоценке за 31 декабря 2018 г. составляет – 3,0 тыс. руб., (за 31 декабря 2017 г. – 3,0 тыс. руб.). Последняя переоценка основных средств проведена на 1 января 1999 г.

4.1.17. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Нераспределенная прибыль, в том числе:	127413,0	127413,0
- 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	6684,0
- за 2016 год	14056,0	14056,0
- за 2017 год	0	0
Направление при выбытии объектов основных средств сумм его дооценки на счет по учету нераспределенной прибыли	7,0	7,0
Итого	127420,0	127420,0

4.1.18. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год

тыс. руб.:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Доходы	111482,0	99470,0
Расходы	103851,0	112216,0
Прибыль/Убыток до налогообложения	7631,0	(12746,0)
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	5827,0	(1337,0)
Итого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1804,0	(11409,0)

4.1.19. Всего источников собственных средств

тыс. руб.

	Основной капитал					Дополнительный капитал		Всего источников собственных средств
	Средства акционеров (участников)	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	
Остаток за «31» декабря 2017 г.	80735	0	37145	87734	127420	3	(11409)	321628
Увеличение уставного капитала		0	0	0	0	0	0	0
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		(1668)						(1668)
Совокупная прибыль за период	0	0	0	(11409)	0	0	13213	1804
Эмиссионный доход	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за «31» декабря 2018 г.	80735	(1668)	37145	76325	127420	3	1804	321764

Собственные средства Банка по сравнению с 2017 годом выросли незначительно за счет полученной прибыли.

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

4.1.20. Безотзывные обязательства кредитной организации

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:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<i>(в тысячах рублей)</i>	Номинальная сумма	Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	13622	6080
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого	13622	6080

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 13622,0 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.

4.1.21. Сопоставимые данные за отчетный и предшествующий год

Показатели	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год	<i>(тыс. руб.)</i> Увеличение(+) Уменьшение (-) за отчетный период
1. Денежные и краткосрочные средства			
- денежные средства и средства кредитных организаций в ЦБ РФ:	9259,0	20279,0	-11020,0
в т.ч. - обязательные резервы	254,0	1252,0	-998,0
- средства в кредитных организациях	0,0	5,0	-5,0
ИТОГО денежных и краткосрочных средств	9259,0	20284,0	-11025,0
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность:			
- депозиты в Банке России	234000,0	124180,0	109820,0
- текущие ссуды	315234,0	327847,0	-12613,0
- прочие размещенные средства	0	0	0
- резерв на возможные потери по ссудам	50560,0	57739,0	-7179,0
- резерв на возможные потери по МБК	0	0	0
ИТОГО ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва	498674,0	394288,0	104386,0
3. Прочие активы	5625,0	2891,0	2734,0

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).

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

Прибыль за 2018 год составляет 1804,0 тыс. руб. (за 2017 год убыток - 11409,0 тыс. руб.), что на 115,81% (или на 13213,0 тыс. руб.) больше аналогичного показателя за 2017 год.

Структура доходов и расходов за 2018 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	42033	37,70
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	18665	16,74
Комиссионные доходы	759	0,68
Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-6)	61457	55,13
Часть 2. Операционные доходы		
Другие операционные доходы	35955	32,25
(в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	(33840)	30,35
Комиссионные и аналогичные доходы	9377	8,41
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	494	0,44
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	2922	2,62
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	0	0
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	1199	1,08
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	30	0,03
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	48	0,04
Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)	50025	44,87
Всего доходов (части 1 – 2)	111482	100
РАСХОДЫ		
Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери		
Расходы по формированию резервов на возможные потери	17718	17,06
Процентные расходы	6471	6,23
Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 7)	24189	23,29
Часть 4. Операционные расходы		
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	44902	43,24
Другие операционные расходы	31914	30,73
(в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери)	(14255)	13,73
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	1692	1,63
Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их	1131	1,09

переоценке		
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами	23	0,02
Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)	79662	76,71
Всего расходов (части 3 – 4)	103851	100
Прибыль (убыток) до налогообложения	7631	
Налог на прибыль (доход по налогу на прибыль)	5827	
Прибыль (убыток) после налогообложения	1804	

Структура доходов и расходов за 2017 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	54382	54,67
Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	25274	25,41
Комиссионные доходы	911	0,92
Всего по Части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» (разделы 1-6)	80567	81
Часть 2. Операционные доходы		
Другие операционные доходы	7519	7,56
(в том числе от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери)	(2743)	(2,76)
Комиссионные и аналогичные доходы	10706	10,76
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	156	0,16
Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами	107	0,11
Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	185	0,19
Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки	122	0,12
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	46	0,05
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	62	0,06
Всего по Части 2 «Операционные доходы» (разделы 1 – 9)	18903	19
Всего доходов (части 1 – 2)	99470	100
РАСХОДЫ		
Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери		
Расходы по формированию резервов на возможные потери	48536	43,25
Процентные расходы	8052	7,18
Всего по Части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» (разделы 1 – 7)	56588	50,43
Часть 4. Операционные расходы		
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	47980	42,76
Другие операционные расходы	7334	6,54
(в том числе расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери)	(3719)	(3,31)
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	263	0,23
Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке	51	0,05
Всего по Части 4 «Операционные расходы» (разделы 1 – 8)	55628	49,57
Всего расходов (части 3 – 4)	112216	100
Прибыль (убыток) до налогообложения	(12746)	
Налог на прибыль (доход по налогу на прибыль)	1337	
Прибыль (убыток) после налогообложения	(11409)	

Без учета доходов по восстановлению резервов (52505,0 тыс. руб.) доходы Банка за 2018 год составили 58977,0 тыс. руб., что на 17,46 % раза меньше (или на 12476,00 тыс. руб.), чем за 2017 год (71453,0 тыс. руб.).

Без учета расходов по созданию резервов (31973,0 тыс. руб.) и налога на прибыль расходы Банка за 2018 год увеличились на 11917,0 тыс. руб. и составили 71878,0 тыс. руб., что на 19,87% больше аналогичного показателя за 2017 (59961 тыс. руб.) год.

4.2.1. Процентные доходы отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409807)

	тыс. руб.	
По предоставленным кредитам:	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
- негосударственным коммерческим организациям	17246	25338
- индивидуальным предпринимателям	7242	13561
- гражданам (физическим лицам)	8334	8552
- негосударственным некоммерческим организациям	0	0
По депозитам, размещенным в Банке России	9071	6791
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	759	911
Неустойка по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	1078	588
По вложениям в долговые обязательства Российской Федерации	140	140
Доходы прошлых лет, полученные в отчетном году		
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг		
Итого	43870	55881

4.2.2. Процентные расходы отчета о финансовых результатах (отчетная форма 0409807)

	тыс. руб.	
	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
По депозитам клиентов – физических лиц	4705	7152
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	1500	756
По депозитам юридических лиц:		
- негосударственных коммерческих организаций	179	75
По полученным кредитам от кредитных организаций	0	0
По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:		
- негосударственных коммерческих организаций	40	53
- коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	6	4
- индивидуальных предпринимателей	13	6
- негосударственных некоммерческих организаций	13	6
По денежным средствам на прочих счетах физических лиц	15	0
Итого	6471	8052

4.2.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

	тыс. руб.	
	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

Восстановление сумм резервов на возможные потери, кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера,	18665	25274
- в том числе по начисленным процентным доходам	107	752
Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов – оценочных обязательств некредитного характера,	17718	48536
- в том числе по начисленным процентным доходам	102	2874
Итого	947	(23262)

4.2.4. 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	1655	0
Расходы по операциям с приобретенными прочими ценными бумагами	972	0
Положительная переоценка ценных бумаг (корпоративные акции)	1115	0
Отрицательная переоценка ценных бумаг (корпоративные акции)	720	263
Отрицательная переоценка ценных бумаг (ОФЗ)	23	107
Итого	1055	(156)

4.2.5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от сделок с наличной иностранной валютой	3	12
Расходы от сделок с наличной иностранной валютой	0	0
Доходы от сделок с безналичной иностранной валютой	359	62
Расходы от сделок с безналичной иностранной валютой	(292)	0
Итого	70	74

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	837	48
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	839	51
Итого	(2)	(3)

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.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.2.6. Доходы от участия в капитале других юридических лиц

тыс. руб.

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Дивиденды по корпоративным акциям	152	185

4.2.7. Комиссионные и аналогичные доходы

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Расчетное и кассовое обслуживание	6566	7735
Открытие и ведение банковских счетов	1813	1724
Комиссионные вознаграждения по другим операциям	521	670
От осуществления переводов денежных средств	477	577
Итого	9377	10706

4.2.8. Комиссионные и аналогичные расходы

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	0
Расчетно - кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	640	638
По другим операциям	0	0
Итого	640	638

4.2.9. Изменение резерва по прочим потерям

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Восстановление сумм резервов на возможные потери, всего, в т.ч.:	33840	2743
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	28570	2480
- по прочей дебиторской задолженности	3250	263
- по условным обязательствам кредитного характера	2020	0
Отчисления в резервы на возможные потери, всего, в т.ч.:	14255	3719
- по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	8457	2968
- по прочей дебиторской задолженности	3771	751
- по условным обязательствам кредитного характера	2027	0
Итого	19585	(976)

4.2.10. Прочие операционные доходы

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
От выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	793	725
По доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами	494	156
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	145	800
По прочим операционным доходам	96	185
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	48	60
От выбытия (реализации) прочего имущества	30	46
От предоставления в аренду сейфов для хранения документов и ценностей	3	1
От сдачи имущества в аренду	0	2477
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	2

По прочим доходам, связанным с операциями по обеспечению деятельности	0	0
Итого	1609	4452

4.2.11. Операционные расходы

	Данные за отчетный период	тыс. руб. Данные за соответствующий период прошлого года
Расходы на содержание персонала	26904	30445
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации)	15428	14426
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15413	0
Расходы по выбытию (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1606	2975
Расходы по операциям с основными средствами	1239	1241
Амортизация по основным средствам,	419	383
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности	206	610
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	0	2
Итого	61215	50082

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» 28.09.2015 г.)

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:

- 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 один из членов совета закреплен ответственным по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций. Согласно проведенной Службой внутреннего аудита оценке эффективности организации, функционирования системы оплаты труда: 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);
- 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,
- 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.

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>	<i>27167,0</i>	<i>26198,0</i>
- оплата труда согласно должностным окладам, включая отпускные и компенсации за неиспользованный отпуск, включая районный коэффициент	12869,0	11364,0
- премии из фонда оплаты труда, включая районный коэффициент	7673,0	8364,0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	5963,0	5998,0
- вознаграждение членам Совета директоров, включая районный коэффициент	495,0	472,0
- выплаты к праздничным (юбилейным) датам	168,0	0
<i>Расходы по отложенному вознаграждению членам органов управления</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Расходы на прочие выплаты, в том числе:</i>	<i>100,0</i>	<i>110,0</i>
- доплата до среднего заработка	0	0
- государственные пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет средств работодателя	53,0	65,0
- прочие выплаты членам совета директоров	47,0	45,0
- прочие выплаты сотрудникам	0	0
<i>Выплаты из фонда социально-производственного развития, в том числе:</i>	<i>1289,0</i>	<i>2085,0</i>

- все виды материальной помощи, премии к праздничным (юбилейным) датам	0	1672,0
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	0	413,0
Государственные пособия за счет средств фонда социального страхования	1289,0	966,0
Итого	28556,0	29359,0

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

Составляющие фонд оплаты труда с учетом районного коэффициента	Данные за отчетный период		Данные за соответствующий период прошлого года	
	сумма	%	сумма	%
должностные оклады	13364,0	63,53	11836,0	58,60
стимулирующие выплаты	7673,0	36,47	8364,0	41,40
доплата до среднего заработка	0	0	0	0
Итого	21037,0	100	20200,0	100

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 01 января 2019 года численность персонала Банка составила 34 человека (на 01 января 2018 г. – 31 человек).

Численность ключевого управленческого персонала, по состоянию на 01 января 2019 г. составляет 8 человек (на 01 января 2018 г. – 8 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.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
	Обязательства, тыс. руб.	Обязательства, тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	407	449

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в идее оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Банка, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а так же вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 г. составили 7270 тыс. руб. (за 2017 г. - 8791 тыс. руб.).

Выходное пособие ключевому управленческому персоналу в 2018 г. и в 2017 г. не выплачивалось.

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 г., составила 1677 тыс. руб. (в 2017 г. – 1659 тыс. руб.).

В 2017 г. и 2018 г. не было распределения дивидендов ключевому управленческому персоналу, являющихся участниками Банка.

В 2017 г. и 2018 г. вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

В 2017 г. и 2018 г. долгосрочные вознаграждения работникам Банка не выплачивались.

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

4.2.12. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	тыс. руб.:	
	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на прибыль, 20%	5576	2373
Налог на прибыль (в виде процентов по государственным ценным бумагам), 15%	19	21
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	706	875
- налог на добавленную стоимость	370	491
- государственная пошлина	72	88
- земельный налог	217	269
- налог на имущество	2	4
- транспортный налог	13	13
- плата за загрязнение окружающей среды	5	4
-налог на дивиденды	27	6
Увеличение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	232	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	0	(3731)
Итого	6533	(462)

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2018 и 2017 годы составляет 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием, облигациям российских эмитентов, эмитированным после 1 января 2017 года, в указанный период составляет 15 %.

В течение 2018 - 2017 годов новые налоги не вводились.

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

4.3. 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, имеющихся на рынке; соблюдение требований надзорных органов, а также минимизации процентных рисков, риска ликвидности.

Управление капиталом банка имеет следующие цели:

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

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

Вопрос достаточности собственных средств контролируется Председателем правления банка ежемесячно.

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

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

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

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

В 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:	351764	351628	136
Уставный капитал	80735	80735	0
Эмиссионный доход	37145	37145	0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	76325	87734	-11409
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	127420	116011	11409
Собственные доли, выкупленные у участников	(1668)	0	1668
Основной капитал	319957	321625	-1668
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	3	3	0
Субординированный кредит	30000	30000	30000
Нераспределенная прибыль текущего года	1804	0	1804
Дополнительный капитал	31807	30003	1804
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1,0%	46,7	53,8	-7,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1,2%	42,6	49,2	-6,6

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 2018 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) банка за год увеличились на 136,0 тыс. руб. и составили 351764,0 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 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 1 января 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 46,7% (на 1 января 2018г. - 53,8%).

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 2019 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за отчетный период	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:	<u>24, 26</u>	1177880	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	117880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	117880
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	X
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Источники дополнительного капитала	<u>11</u>	30849
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15, 16</u>	256208	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	<u>X</u>	0
2.2.1				X	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	639	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	X	<u>X</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	X	<u>X</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	X	<u>X</u>	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	10253	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10253	X	<u>X</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	X	<u>X</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (<u>строка 3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (<u>строка 3.1.2</u> таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	1668	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	1668	Показатели, уменьшающие источники базового капитала"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>5,5,2</u>	1668
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	<u>8</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	<u>12</u>	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:	<u>3, 5, 6, 7</u>	498674	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал	X	0	X	<u>X</u>	0

	финансовых организаций					
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	X	<u>X</u>	0
8	Резервный фонд	27	76325	Резервный фонд	3	76325
9	Нераспределенная прибыль	33,34	129224	Нераспределенная прибыль	2	127420

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные за отчетный период	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:	<u>24, 26</u>	117880	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	117880	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	117880
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	30003
2	"Средства кредитных	<u>15, 16</u>	166828	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	30003
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	771	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)	<u>8</u>	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)	<u>9</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	10485	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10485	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X

5.1	уменьшающее деловую репутацию (<u>строка 3.1.1</u> таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (<u>строка 3.1.2</u> таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	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	<u>37, 41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	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:	<u>3, 5, 6, 7</u>	394293	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные	X	0	"Несущественные вложения в	<u>54</u>	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0
8	Резервный фонд	27	87734	Резервный фонд	3	87734
9	Нераспределенная прибыль	33,34	116011	Нераспределенная прибыль	2	116037

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019г. и 01.01.2018г. отсутствуют.

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	54025	80957	-26932	-33.3
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	50560	59905	-9345	-15.6
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3458	21052	-17594	-83.6
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	7	0	7	100

Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	80957	60300	20657	34,3
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	59905	40159	19746	49,2
По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	21052	20141	911	4,5
По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал банка в размере 54025,0 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 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 01.01.2019г. составил 350806,0 тыс. руб.

(в результате отражения СПОД произошло уменьшение капитала на 4516,0 тыс. руб.) Фактическое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) при пересчёте составило 46,7 %.

По состоянию на 01 января 2019 года показатель финансового рычага по Базелю III не рассчитывается в связи с получением Банком 01.11.2018г. базовой лицензии.

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 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 26 октября 2018 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 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 47,0% (за 31.12.2017г. – 54,0%). Норматив достаточности основного капитала банка по состоянию за 31 декабря 2018 года 43,0% (за 31.12.2017г.- 49,0%). 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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней арифметической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России).

Депонируемые в Банке России обязательные резервы составляют на 01.01.2019 г. 254,0 тыс. руб., на 01.01.2018 г. – 1252,0 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты из Отчета о движении денежных средств на 01.01.2019 составили 9005,0 тыс. руб., на 01.01.2018 – 19032,0 тыс. руб., что соответствует данным на аналогичные даты по статьям денежные средства и их эквиваленты в Бухгалтерском балансе, раскрытым в пункте 4.1.1. - 4.1.3. настоящего документа.

За 12 месяцев 2018 года существенных инвестиционных и финансовых операций без использования денежных средств не проводилось. Банком были осуществлены операции в сумме 317 тыс. рублей по приобретению основных средств.

В течение 2018 года Банк не получал имущество в результате признания торгов несостоявшимися и по отступному, в 2017 году получено имущество на сумму 1178,0 тыс. руб.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, в 2018 году составили 6758,0 тыс. руб. (в 2017 году – 4274,0 тыс. руб.).

Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей, в 2017 году составили 9078,0 тыс. руб. (в 2017 году – 7431,0 тыс. руб.).

5. 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 2017 год совокупная сумма капитала, необходимая для покрытия принятых рисков (кредитного, операционного, рыночного, правового и потери деловой репутации) составляет 103 167,89 тыс.руб., в т.ч.:

кредитный риск - 94 499,00 тыс.руб.;

операционный риск - 8 668,89 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 47,28%; с учетом риска-аппетита - 33,55%; коэффициент РАС или расчетный коэффициент под рисками - 13,73% (сильный).

Совокупный уровень риска, рассчитанный методом балльно – весовой оценки, исходя из средневзвешенных значений оценок рисков: кредитного (2,2), ликвидности (1,5), операционного (1,0), процентного (1,3), рыночного (2,0), 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 заёмщиков (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 заёмщиков, 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 23,5% (74102 тыс. руб.);
- по второй категории качества 20,4% (64449 тыс. руб.);
- по третьей категории качества 3,5 % (10966 тыс. руб.);
- по четвертой категории качества 20,6% (64930 тыс. руб.);
- по пятой категории качества 32 % (100787 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 за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год

		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	315234	2310	50560	327847	2801	59905
1.1	I	74102	40	0	42179	200	0
1.2	II	64449	122	656	81825	323	827
1.3	III	10966	0	2085	79733	0	17504
1.4	IV	64930	0	15783	13079	0	7384
1.5	V	100787	2148	32036	111031	2158	34190
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	5786	0	5786	14110	10	10100
5	Объем реструктурированной задолженности	165952	0	45862	236248	0	50289
6	Обеспечение по ссудам, всего	626698	0	0	570392	0	0
6.1	I категория качества	0	0	0	0	0	0
6.2	II категория качества	439167	0	0	254835	0	0

Структура кредитного портфеля Банка с точки зрения категорий качества ссудной задолженности на 01.01.2019 года изменилась по сравнению с портфелем на 01.01.2018 года. В 2018 году наблюдается увеличение объема кредитов, классифицированных по I - II категории качества (на 14547 тыс. руб.), и снижение задолженности по кредитам III категории качества (на 68767 тыс. руб.). При этом ухудшение качества кредитного портфеля обусловлено увеличением задолженности, классифицированной в IV категорию качества (на 51851 тыс. руб.). По V категории качества объем задолженности снижен (на 10244 тыс. руб.)

Сумма просроченной ссудной задолженности за год уменьшилась на 8325 тыс. руб., или 41% и составила 5786,0 тыс. руб. Удельный вес просроченных ссуд в общей сумме кредитных вложений составил 1,8% .

Остаток просроченной задолженности клиентов по уплате процентов, отраженных на балансовых счетах уменьшился по состоянию на 1 января 2019 года по сравнению с предыдущей датой на 10 тыс. руб. и составил 0 тыс. руб.

Списано на протяжении года 4821,0 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:

тыс. руб.

	Наименование актива	Данные за отчетный период							Данные за предыдущий отчетный год						
		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	315234	5786	0	0	0	5786	5786	327847	14252	0	0	1142	13110	57739
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	315234	5786	0	0	0	5786	5786	327847	14252	0	0	1142	13110	57739
1.2	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам(требованиям) (уступку требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам связанным с отчуждением(приобретением) финансового актива с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Прочие требования	7143	929	28	174	212	515	3458	5550	380	13	44	12	311	3105
4	итого	322377	6715	28	174	212	6301	9244	333397	14632	13	44	1154	13421	60844

В течение года погашено кредитов в сумме 8685,7 тыс. руб. (2017г.- 6798,0 тыс. руб.) просроченных ссуд, в том числе списано за счет резерва 4821,0 т.р.

Вынесено на просрочку 362,0 тыс. руб. кредитов (в 2017г. – 7380 тыс. руб.), из них погашено в 2018 году 83,0 тыс. руб.

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер-	Кредиты неком-	Кредиты индиви-	Кредиты физичес-	Итого
----------------------------------	--------------------	-------------------	--------------------	---------------------	-------

	ческим органи- зациям	мерчес- ким органи- зациям	дуальным предпри- нимателя м	ким лицам	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	22669	0	14607	20463	57739
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	5169	0	-1033	-6494	-2358
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	-4821	-4821
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2018 года	27838	0	13574	9148	50560

В целях сокращения кредитного риска фактически сформировано резервов на возможные потери по ссудам 50560 тыс. руб. (размер расчетного резерва – 140234,0 тыс. руб.) или 16,04% от общего объема кредитных вложений и по не уплаченным в срок процентам 0 тыс. руб. или 100% от их суммы. По сравнению с 2017 годом расходы по созданию резервов уменьшились на 7179 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 14,08% (2017: 13,3%), что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля.

Эффективная ставка резерва по потребительским ссудам составила 18,9% (2017: 43,7%)

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

Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения представлен ниже:

(в тысячах рублей)	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Основные средства	33 327	14448
Недвижимость	187 243	238173
Товар в обороте	71 000	31334

Поручительства	9 175	7337
Прочие	14 489	42409
Итого	315 234	333701

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Основные средства	16831	18433
Недвижимость	446 080	691395
Товар в обороте	107504	50150
Поручительства	0	0
Прочие	56283	92253
Итого	626 698	852231

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 2018 года на 89674 тыс. руб. (2017г.:84010,0 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»).

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 01.01.2018г.:

Облигации федерального займа 46018:

2 103 321,60 рублей - рыночная стоимость;

12 626,69 рублей – купон;

2 115 948,29 рублей - общая стоимость.

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 приобретённые 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 № 178 - 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:

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

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:

лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучение запланированного финансового результата;

отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

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 01.01.2019г. в ООО КБ «Дружба» расчёт рыночного риска не производится, балльная и весовая оценки показателей оценки совокупного уровня рыночного риска, свидетельствует о его среднем уровне.

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

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

В рамках системы управления операционным риском решается три группы задач, связанных с его оценкой:

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

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 01.01.2019 года составляет 8 668,89 тыс. руб., в том числе 8 668,89 тыс. руб. от доходов (стандартизированный метод по Базелю II).

Экономический капитал под операционный риск в разрезе категорий, риска и структурных подразделений банка в управленческих целях равен 1,15%, признаётся

удовлетворительным, так как значение норматива $N_{пор}$ уменьшает значение норматива N_1 для банка не более, чем на 15%.

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

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 2018 году методом анализа разрывов между активами и пассивами чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ).

Процентный риск оценивается ежемесячно методом гэд – 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 2019 года данный показатель ООО КБ «Дружба» составил 2,04% (на 0,94 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	234 000	-	-	-	-	-
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	975	20 347	29 642	170 488	26 598	14 435
3.	Долговые обязательства РФ	2 116	-	-	-	-	2 116
4.	Инвестиционные ЦБ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
5.	Итого активов	237 091	20 347	29 642	170 488	26 598	16 551
6.	Итого активов нарастающим итогом	237 091	257 438	287 080	457 568	х	х
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
7.	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
8.	Средства клиентов	177 429	7 400	19 663	19 637	2 079	30 000
9.	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
10.	Прочие заёмные средства	-	-	-	-	-	-
11.	Итого обязательств	177 429	7 400	19 663	19 637	2 079	30 000
12.	Итого обязательств нарастающим итогом	177 429	184 829	204 492	224 129	х	х
13.	ГЭП	59 662	12 947	9 979	150 851	-	-
14.	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,34	1,39	1,40	2,04	х	х
15.	Характеристика состояния банка (чувствительность)	По активам	По активам	По активам	По активам	-	-

Согласно «Стратегии управления процентным риском в Банке» спрэд между ценой привлечения и размещения ресурсов не должен снижаться ниже 8 процентных пункта,

согласно представленного расчёта - 6,90, а спрэд между доходностью активов и стоимостью ресурсов – не ниже 2 процентных пунктов, согласно расчёта 1,27. На основании проведенных анализов бальной и весовой оценки показателей группы совокупного уровня процентного риска можно сделать вывод о наличии низкого уровня процентного риска (равен 1,3).

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:

- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 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 2019 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.

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

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

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

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

6. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающей ценные бумаги

Банк не является публично размещающим или разместившим ценные бумаги и не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

7. Информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными 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.

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 2018 года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 99527,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 99527,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 34560,0 тыс. руб. Получено средств в счет погашения ссуд - 29599,0 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 0,0 тыс. руб.

В течение 2018 года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1109112 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1084921 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 40324 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 3472761 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 3508258 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 16133 тыс. руб.

В течение 2018 года, закончившегося 31 декабря 2018 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, не было.

тыс. руб.
на 31.12.2018 г.

№ п/п	Наименование сделки	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки			
	Активные операции			
1	Кредиты на начало отчетного периода, в том числе:	0	5000	5000
	просроченная задолженность	0	0	0
1.2	выдано	327	99200	99527
1.3	погашено	325	74200	74525

1.4	Кредиты на конец отчетного периода, в том числе:	2	30000	30002
	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
	Пассивные операции			
5	Средства клиентов на начало отчетного периода	6117	10016	16133
5.1	получено	25950	1083162	1109112
5.2	выдано	27050	1057871	1084921
5.3	Средства клиентов на конец отчетного периода	5017	35307	40324
6	Субординированные кредиты на начало отчетного периода	0	30000	30000
6.1	получено	0	0	0
6.2	выдано	0	0	0
6.3	Субординированные кредиты на конец отчетного периода	0	30000	30000
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:	6	4296	4302
	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6	4296	4302
1.1				
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	219	2030	2249
	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	219	2030	2249
2.1				
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	89	1031	1120
6	Комиссионные расходы	0	0	0

тыс. руб.
на 31.12.2017 г.

№ п/п	Наименование сделки	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки			
	Активные операции			

1	Кредиты на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0
	просроченная задолженность	0	0	0
1.2	выдано	0	34560	34560
1.3	погашено	0	29560	29560
1.4	Кредиты на конец отчетного периода, в том числе:	0	5000	5000
	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
	Пассивные операции			
5	Средства клиентов на начало отчетного периода	24978	26652	51630
5.1	получено	38380	3434381	3472761
5.2	выдано	57241	3451017	3508258
5.3	Средства клиентов на конец отчетного периода	6117	10016	16133
6	Субординированные кредиты на начало отчетного периода	0	0	0
6.1	получено	0	300000	300000
6.2	выдано	0	0	0
6.3	Субординированные кредиты на конец отчетного периода	0	30000	30000
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	1458	1458
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	1458	1458
1.2	от вложения в ценные бумаги	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1232	504	1736
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1232	504	1736
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	28	1501	1529
6	Комиссионные расходы	0	0	0

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам

Банк в 2017 году и за 2018 год не производил выплат по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми или не ограниченными фиксируемыми платежами.

9. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк в 2017 году и за 2018 год не производил выплат на основе долевых инструментов.

10. Объединение бизнесов

Банк не участвовал в объединении бизнесов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Дружба» за 2018 год будет представлена на утверждение годовому общему собранию участников Банка, запланированному на апрель 2019 г.

Председатель правления

Главный бухгалтер

25 февраля 2019 года



Н.Г. Кобяшева

Г.А. Калинина