

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность
(промежуточная)**

**Общества с ограниченной ответственностью
Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»**

(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)

за 1-ое полугодие 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	29296820	2838

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"
Почтовый адрес 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	243742	96601
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5	648031	451613
2.1	Обязательные резервы		124073	96307
3	Средства в кредитных организациях	5	427873	514794
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	8	3187196	2468682
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	27	756	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16,17,18	27995	27076
11	Прочие активы	19	21993	30863
12	Всего активов		4557586	3589629
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	20	50000	50000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	3780963	3099980
15.1	Вклады физических лиц	21	1438072	1280507
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	24	43870	24467
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38	4375	3556
22	Всего обязательств		3879208	3178003
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	25	356000	156000

124	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
125	Эмиссионный доход		0	0
126	Резервный фонд		54054	54014
127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		232691	163789
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35633	37823
131	Всего источников собственных средств		678378	411626
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	37	198631	134100
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	37	275449	159920
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления



Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер



И.П.

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель

Телефон: (495) 737-41-40

Итяксова Т.Ю.

30.07.2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	29296820	2838

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес 107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	233686	186528
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		16972	7353
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями		216714	179175
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	56802	45950
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		2173	391
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимися кредитными организациями		54629	45559
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		176884	140578
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	38	-15853	-31155
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	38	-1172	-749
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		161031	109423
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		9172	10369
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-643	870
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	30	18135	15811
13	Комиссионные расходы	30	1843	1192
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-6571	997
17	Прочие операционные доходы		6590	5238
18	Чистые доходы (расходы)		185870	141516
19	Операционные расходы	31	127169	85985
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		58701	55531
21	Возмещение (расход) по налогам	27	23068	17708

122	Прибыль (убыток) после налогообложения		35633	37823
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		35633	37823

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итяксова Т.Ю.

30.07.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	29296820	2838

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	32	560726.0	210324.0	771050.0
1.1	Источники базового капитала:		373803.0	268942.0	642745.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		156000.0	200000.0	356000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		156000.0	200000.0	356000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0		0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.1.3	Резервный фонд		54054.0	0.0	54054.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		163749.0	68942.0	232691.0
1.1.4.1	прошлых лет		163749.0	68942.0	232691.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		259.0	214.0	473.0
1.2.1	Нематериальные активы		259.0	214.0	473.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0		0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0		0.0
1.2.4	Убытки:		0.0		0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0		0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0		0.0
1.2.5.2	существенные		0.0		0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0		0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0		0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0		0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0		0.0
1.3	Базовый капитал		373544.0	268728.0	642272.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0		0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0		0.0

1.4.2	Эмиссионный доход		0.0		0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0		0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0		0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.2.2	существенные		0.0		0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0		0.0
1.5.3.2	существенные		0.0		0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0		0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0		0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0		0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0		0.0
1.7	Основной капитал		373544.0	268728.0	642272.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		187182.0	-58404.0	128778.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0		0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0		0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0		0.0
1.8.3	Прибыль:		61256.0	-32629.0	28627.0
1.8.3.1	текущего года		61256.0	-32629.0	28627.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0		0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		125926.0	-25775.0	100151.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		125926.0	-25775.0	100151.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0		0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0		0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0		0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0		0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0		0.0
1.9.2.2	существенные		0.0		0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0		0.0
1.9.3.2	существенный		0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0		0.0

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал		187182.0	-58404.0	128778.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	34.2	523588.0	-110179.0	413409.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	34.2	523588.0	-109801.0	413787.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	34.2	523588.0	-110179.0	413409.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	32	9.30	4.77	14.07
3.2	Достаточность основного капитала	32	9.29	4.78	14.07
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	32	13.95	2.94	16.89

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	38	213137	22406	235543
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		203659	15839	219498
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6199	5471	11670
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3279	1096	4375
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 193386 (номер пояснений: 38), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 84401;
- 1.2. изменения качества ссуд 56734;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45121;
- 1.4. иных причин 7130.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 177547 (номер пояснений: 38), в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 99920;
- 2.3. изменения качества ссуд 10855;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 46844;
- 2.5. иных причин 19928.

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель Итяксова Т.Ю.
Телефон: (495) 737-41-40

30.07.2014



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	29296820	2838

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

№ п/п	Наименование показателя	№ пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	14.07	9.76
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	14.07	9.75
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	16.89	13.83
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	34.5	15.0	50.99	52.75
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	34.5	50.0	74.37	80.69
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	34.5	120.0	78.42	68.51
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 21.83 Минимальное 0.14	Максимальное 20.42 Минимальное 0.14
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	340.26	342.99
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.72
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итязова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

30.07.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	29296820	2838

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2014 года

Кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "СИНКО-БАНК"
/ ООО КБ "СИНКО-БАНК"

Почтовый адрес 107045, г.Москва, Последний пер., д.11, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		62141	54992
1.1.1	Проценты полученные		229190	183019
1.1.2	Проценты уплаченные		-38395	-54802
1.1.3	Комиссии полученные		18110	15775
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1843	-1192
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9106	10369
1.1.8	Прочие операционные доходы		1017	5229
1.1.9	Операционные расходы		-128528	-85557
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-26516	-17849
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-704482	93861
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-11104	-3203
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-653278	-174616
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		2494	119371
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	50000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-41907	116537
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-1238
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-687	-12990
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-642341	148853
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4481	-3438
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-4481	-3438
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		200000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		200000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		19110	29726
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-427712	175141
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	33	1517875	646832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	33	1090163	821973

Председатель Правления

 Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

 Итаякова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40



30.07.2014

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1-ое полугодие 2014 года

1. Существенная информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»*
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2838 от 16.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 от 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013г.; - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г. <i>Ранее действовали:</i> - Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 02.06.2000г.; - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 20.01.2010г.
Участие в Системе страхования вкладов	20 января 2010 года Банк включен в реестр банков – участников Системы обязательного страхования вкладов под номером 981
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Нет
Прочие лицензии	Лицензии ФСБ РФ №№ 9906Х, 9907Х, 9908Х от 20.12.2010г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации.

* - далее по тексту Банк

1.1. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Банк осуществляет свою деятельность в г. Москва и Московской области. Филиалов и дополнительных офисов Банк не имеет.

Банк зарегистрирован по адресу: 107045, г. Москва, Последний пер., д.11, стр.1

1.2. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994 МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ СОЮЗ Свидетельство №194 от 28.07.1994
Членство в SWIFT	Банк не является членом SWIFT
Участие в платежных системах	Участник системы денежных переводов и платежей MoneyGram; Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	09 февраля 2012 года российским рейтинговым агентством «ЭкспертРА» Банку присвоен кредитный рейтинг A - высокий уровень кредитоспособности. В феврале 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне A «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

1.3. Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

В течение проверяемого периода Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

1.4. Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение отчетного периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес Банка не направлялось.

1.5. Информация о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности. В течение 12 месяцев после отчетной даты Банком не планируется проводить операции, классифицируемые как прекращение деятельности.

1.6. Информация об органах управления Банка

Органами управления Банка, согласно положениям Устава в действующей редакции являются:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Банка;
- Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления;
- Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление.

По Уставу члены Совета Банка избираются на три года из числа участников или представителей участников.

Полномочия Совета Банка в составе Хаит Б.Г., Гелер А., Алешин С.Д. продлены Общим собранием участников Банка (Протокол № 1/2011 от 25.04.2011г.).

В связи с истечением срока полномочий Совета Общим собранием участников Банка 28.04.2014г. избран Совет Банка в составе: Председатель Совета Банка: Гелер Арие, члены Совета Банка: Барсегов Геннадий Генрихович, Алешин Дмитрий Борисович (Протокол Общего собрания участников №2/2014 от 28.04.2014г.).

Гелер А., Алешин С.Д., Барсегов Г.Г. являются представителями участников Банка – юридических лиц (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс», ООО «ЭНИЯ», ООО «Хардинг» соответственно).

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:

- Барсегов Г.Г. – Председатель Правления,
- Илизиров Э.Р. – Заместитель Председателя Правления,
- Жмерева Т.В. - Заместитель Председателя Правления,
- Итяксова Т.Ю. – Главный бухгалтер.

Состав Правления избран Советом Банка 26.04.2013 г. (Протокол №8). 19 июня 2014 года Советом Банка состав членов Правления оставлен без изменения (Протокол № 15 от 19.06.2014г.). Председателем Правления Банка на протяжении 1-го полугодия 2014 года являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. владеет долями участия в участниках Банка. Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления продлены на новый срок с 11.07.2013г. решением Совета Банка.

Члены Правления Банка (Илизиров Э.Р., Жмерева Т.В., Итяксова Т.Ю.) не владеют долями в уставном капитале Банка.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – промежуточная отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля отчетного года. В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.07.2014 года и сопоставимые данные за 1-ое полугодие 2013 года, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2014 года по 30.06.2014 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Промежуточная отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на 30 июня 2014 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

	Доллар США	ЕВРО
На 30 июня 2014 года	33.6306	45.8251
На 31 декабря 2013 года	32.7292	44.9699
На 30 июня 2013 года	32.7090	42.7180

Все данные представлены в тысячах рублях (если не указано иное).

3. Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

По результатам деятельности за 1-ое полугодие 2014 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка до налогообложения составила 47 517 тыс. руб. (1-ое полугодие 2013 г.: 47 090 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения за 1-ое полугодие 2014 г. – 35 633 тыс. руб.; 1-ое полугодие 2013 г.: 37 823 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (13,26%), положительной переоценки средств в иностранной

валюте (67,70%), полученных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (15,13%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (15,35%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (70,08 %), выплаченных процентов по депозитам и банковским счетам клиентов Банка (4,13%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (7,03%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери, доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте.

Прибыль до налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов и переоценку иностранной валюты составила 70 517 тыс. руб. (1-ое полугодие 2013 г.: 76 378 тыс. руб.).

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- открытие и ведение банковских счетов, расчетное и кассовое обслуживание;
- доходы от выдачи банковских гарантий;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц.

Ниже приведена динамика существенных статей публикуемого баланса и отчета о финансовых результатах.

АКТИВЫ	на		Динамика за отчетный период (1-ое полугодие 2014г.), % (рост «+»/ снижение «-»)	на	
	01.07.2014	2013		01.07.2013	Динамика за год % (рост «+»/ снижение «-»)
Денежные средства	243742	225143	8.26	96601	152.32
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648031	750799	-13.69	451613	43.49
Средства в кредитных организациях	427873	758974	-43.62	514794	-16.88
Чистая ссудная задолженность	3187196	2538035	25.58	2468682	29.11
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27995	25098	11.54	27076	3.39
Прочие активы	21993	22203	-0.95	30863	-28.74
Всего активов	4557586	4320252	5.49	3589629	26.97
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	50000	0.00	50000	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	3780963	3792664	-0.31	3099980	21.97

Вклады физических лиц	1438072	1348608	6.63	1280507	12.3
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00	0	-
Прочие обязательства	43870	31564	38.99	24467	79.3
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4375	3279	33.42	3556	23.03
Всего обязательств	3879208	3877507	0.04	3178003	22.06

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	356000	156000	128.21	156000	128.21
Резервный фонд	54054	54054	0	54014	0.07
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	232691	163749	42.1	163789	42.07
Прибыль (убыток) за отчетный период	35633	68942	-	37823	-5.79
Всего источников собственных средств	678378	442745	53.22	411626	64.8
Всего пассивов	4557586	4320252	5.49	3589629	26.97

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	198631	197759	0.44	134100	48.12
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	275449	345238	-20.21	159920	72.24

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	Динамика за год %		
	1-ое полугодие 2014 г.	1-ое полугодие 2013г.	(рост «+»/снижение «-»)
Процентные доходы, всего, в том числе:	233686	186528	25.28
От размещения средств в кредитных организациях	16972	7353	130.82
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	216714	179175	20.95
Процентные расходы, всего, в том числе:	56802	45950	23.62
По привлеченным средствам кредитных организаций	2173	391	100.00
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	54629	45559	19.91
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	176884	140578	25.83
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-15853	-31155	49.12

Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1172	-749	-56.48
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	161031	109423	47.16
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	0	-100.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9172	10369	-11.54
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-643	870	-173.91
Комиссионные доходы	18135	15811	14.70
Комиссионные расходы	1843	1192	54.61
Изменение резерва по прочим потерям	-6571	997	-759.08
Прочие операционные доходы	6590	5238	25.81
Чистые доходы (расходы)	185870	141516	31.34
Операционные расходы	127169	85985	47.90
Прибыль (убыток) до налогообложения	58701	55531	5.71
Возмещение (расход) по налогам	23068	17708	30.27
Прибыль (убыток) после налогообложения	35633	37823	-5.79
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35633	37823	-5.79

4. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2014 года (далее по тексту – промежуточная отчетность), представлены далее.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 31.12.2013г. № 27.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12 Общей части ч. I Положения № 385-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие периоды.

Все операции Банка отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются внутренними нормативными документами Банка.

Рабочий план счетов Банка построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе Банка по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П и внутренними документами Банка.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Привлечение денежных средств во вклады, депозиты, а также прочие привлеченные средства осуществляются Банком в соответствии с условиями договоров в момент их совершения в разрезе сроков привлечения.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в т.ч. бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы - приобретенные или созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг и для управленческих нужд Банка в течение более 12 месяцев.

Нематериальные активы учитываются Банком по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) - по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) – исходя из цен их приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы на их приобретение;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) денежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

- *ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена*, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

- *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

- *ценные бумаги, которые при приобретении не отнесены к «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемым до погашения»*, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета и учетной политикой Банка; суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Оптимальной основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке (ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе:

- средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли;

- рыночной цены, определяемой в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли.

В текущую (справедливую) цену долговых ценных бумаг должен быть включен накопленный по ним купонный доход.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже, или расчет биржевых котировок для которых невозможен, определяется следующими методами (в порядке предпочтения):

1. Для ценных бумаг, обеспечивающих участие в капитале:

- оценка по доле пакета в стоимости чистых активов эмитента, которая равна стоимости активов в текущих ценах (включая НМА) за вычетом стоимости обязательств и оплаченного капитала в виде акций, не дающих владельцам права голоса;

- метод долевого участия

2. Для долговых ценных бумаг:

- по формуле расчетной текущей стоимости ценных бумаг.

Текущая (справедливая) стоимость просроченных ценных бумаг оценивается по цене последней сделки.

В случае невозможности применения вышеперечисленных методов оценки текущей (справедливой) стоимости используется один из следующих методов:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий. В качестве справедливой стоимости не может использоваться цена последней собственной сделки со связанным с банком лицом.

- по стоимости, установленной органами управления эмитента;

- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры: сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

Собственные доли уставного капитала, выкупленные у участников, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем их стоимость увеличивается на величину начисленных процентов (дисконта). Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя, облигации внутреннего валютного государственного займа), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте в соответствии с Положением Банка

России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери используется для покрытия непогашенной клиентами ссудной задолженности по основному долгу.

Списание Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Банка. Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К их числу могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение последующих пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Начисление процентов по ссудной задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, не производится.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются в балансе по справедливой стоимости.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте) так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Под текущей (справедливой) стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ, определяемой организатором торговли, или расчетной ценой, определяемой Банком на основании котировок или расчетов по формулам.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте РФ.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного ПФИ активным.

Характеристики рынка, признаваемого активным

Для признания рынка активным для какого-либо ПФИ необходимо, чтобы соблюдались следующие условия:

- торговля ведется однородными ПФИ, т. е. ПФИ одного вида: форвард, фьючерс, опцион с одинаковым страйком (опционы одной серии), своп;
- на одинаковый базисный (базовый) актив, в сопоставимых объемах и на сопоставимых сроках;
- продавцы и покупатели, желающие совершить сделку, могут быть найдены в любое время;
- информация о ценах является публичной (общедоступной).

Неактивный рынок

Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе (то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по сделкам с производными финансовыми инструментами), существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах, является для данного производного финансового инструмента неактивным (далее - неактивный рынок).

Если рынок является для данного ПФИ неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя:

- из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости производных финансовых инструментов, сопоставимых с оцениваемым производным финансовым инструментом, обращающихся на активном рынке;
- из формул, приведенных в Приказе ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 гл. Налогового кодекса Российской Федерации».

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ на необходимость их уточнения.

Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Банк отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II, III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется пп. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативными актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой отчетности.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, арендная плата, подписка на периодическую печать и другие аналогичные расходы, оплаченные авансом. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Банк обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между участниками и оставленная по решению годового собрания участников в распоряжении Банка, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В 1-ом полугодии 2014 года в Учетную политику не вносились существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;

- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий хозяйствования. Существенное изменение условий хозяйствования Банка может быть связано с реорганизацией, изменением видов деятельности и т.п.

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

Учетная политика, действующая в отчетном периоде, отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году в части учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

Наименование статьи	на 01.07.2014	2013	на 01.07.2013
1. Денежные средства в кассе	243742	225143	96601
2. Средства в Банке России	648031	750799	451613
3. Средства в кредитных организациях	428938	760025	516260
- резерв на возможные потери	-1065	-1051	-1466
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	427873	758974	514794
Итого	1319646	1734916	1063008

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка, отсутствуют.

Денежные средства в Банке России представляют собой:

-денежные средства, находящиеся на корреспондентском счете;

- средства, депонированные в качестве обязательных резервов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 07.08.2009г. № 342-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Денежные средства в Банке России	на 01.07.2014	2013	на 01.07.2013
Средства на корреспондентском счете	523958	637830	355306
Обязательные резервы	124073	112969	96307
Итого	648031	750799	451613

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.07.2014г. отнесены Банком в основном к активам первой категории качества, за исключением денежных средств в сумме 106 475 тыс. руб., классифицированных Банком во 2 категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% (1 065 тыс. руб.)

6. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 1-ом полугодии 2014 года и в соответствующем отчетном периоде 2013 года Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложений в долговые и долевые ценные бумаги по состоянию на 01.07.2014 года Банк не имеет.

По состоянию на 01.07.2014 г. и 01.07.2013 г. у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

7. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Информация о методах и подходах к оценке активов по справедливой стоимости приведена в составе основных положений учетной политики Банка.

8. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд, тыс. руб.:

	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Кредитные организации, в том числе	379214	271915	153498
Межбанковские кредиты и депозиты	267319	160491	90493
- резерв на возможные потери	-2668	-1000	-900
Учтенные векселя	114 563	112 424	64550
- резерв на возможные потери	0	0	-645

	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Физические лица, в том числе:	834 738	793 626	942945
1. нерезиденты	0	1417	515
1.1 иные потребительские ссуды	0	2520	1051
- резерв на возможные потери	0	-1103	-536
2. резиденты	834 738	792 209	942430
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	10723	44002
- резерв на возможные потери	0	-107	-217
2.2 ипотечные ссуды	451467	353055	322811
- резерв на возможные потери	-6283	-8334	-7139
2.3 автокредиты	5 954	11 662	15 047
- резерв на возможные потери	-2	-4 709	-4 712
2.4 иные потребительские ссуды	473 583	506 930	634 154
- резерв на возможные потери	-89 981	-77 011	-61 516

	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Юридические лица, в том числе:	1 973 244	1 472 494	1 372 240
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2090231	1581484	1479537
- резерв на возможные потери	-116987	-108990	-107297
Учтенные векселя	0	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	0	0	0

Информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков (по данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах», без учета сформированных резервов на возможные потери), тыс. руб.:

	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Юридические лица, в том числе:	2 090 231	1 581 484	1 479 537
1. нерезиденты	0	0	0
2. резиденты	2 090 231	1 581 484	1 479 537
2.1 добыча полезных ископаемых	100000	90 000	0
2.2 обрабатывающие производства, из них:	103 133	27 533	31 758
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	0
2.2.2 химическое производство	5500	0	0
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	19 958	25 019
2.2.4 производство машин и оборудования	7 210	7 075	6 739
2.2.5 производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	70 000		0
2.3 строительство, из них:	405 515	195 251	290 176
2.3.1 строительство зданий и сооружений	389 373	174 502	219 606
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 000	110 000	60 000
2.5 транспорт и связь	153 446	98 419	75 384
2.6 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	747 489	672 330	571 042
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	197 570	241 870	245 718
2.8 прочие виды деятельности	187 294	122 370	182 542
2.9 на завершение расчетов	25 784	23 711	22 917
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11 500	11 500	11 500
Физические лица	931 004	884 890	1 017 065

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по срокам, оставшимся до полного погашения, тыс. руб.:

На 01.07.2014 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>
До востребования	504	25784	-	-	-237	26051
До 30 дней	250000	141032	10089	-	-6507	394614

До 90 дней	-	144578	10353	-	-4085	150846
До 180 дней	16815	767974	32620	-	-18178	799231
До 1 года	-	443001	88941	114563	-15097	631408
До 3 лет	-	267564	450042	-	-12510	705096
Свыше 3 лет	-	124504	254606	-	-3551	375559
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	175794	84353	-	-155756	104391
Итого	267319	2090231	931004	114563	-215921	3187196

На 01.07.2013 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>
До востребования	493	22696	-	-	-103	23086
До 30 дней	90000	154695	34200	-	-2702	276193
До 90 дней	-	112248	30614	64550	-3766	203646
До 180 дней	-	337143	199488	-	-10368	526263
До 1 года	-	372684	202156	-	-79882	494958
До 3 лет	-	215171	308033	-	-9316	513888
Свыше 3 лет	-	169972	191326	-	-2665	358633
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	94927	51248	-	-74160	72015
Итого	90493	1479536	1017065	64550	-182962	2468682

На 01.01.2014 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Средства, размещенные в Банке России</i>	<i>Средства на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Прочие размещенные средства</i>	<i>Ценные бумаги (в т.ч. векселя)</i>	<i>Итого</i>
До востребования	637830	690243	491	23711	0	227	-	1352502
До 30 дней	-	68731	160000	78692	41123	-	-	348546
До 90 дней	-	-	-	174627	47811	-	-	222438
До 180 дней	-	-	-	134500	35605	-	-	170105
До 1 года	-	-	-	673732	94006	-	112424	880162
До 3 лет	-	-	-	263880	392487	-	-	656367
Свыше 3 лет	-	-	-	144679	180491	-	-	325170
Бессрочные	112969	-	-	-	-	-	-	112969
Просроченная задолженность	-	-	-	87663	93367	-	-	181030
Итого	750799	758974	160491	1581484	884890	227	112424	4249289

Информация по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в разбивке по странам и регионам Российской Федерации, тыс. руб.:

На 01.07.2014 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	267319	2090231	931004	114563	3 403 117

г.Москва	267319	1662170	815747	114563	2 859 799
Московская область	-	166951	73297	-	240 248
г.Санкт-Петербург	-	187210	-	-	187 210
Алтайский край	-	-	189	-	189
Тверская область	-	-	2588	-	2 588
Республика Дагестан	-	-	678	-	678
Тульская область	-	-	1184	-	1 184
Калужская область	-	-	543	-	543
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	-	-	0
Республика Татарстан	-	3900	25000	-	28 900
Смоленская область	-	-	5400	-	5 400
Волгоградская область	-	-	6378	-	6 378
Ярославская область	-	70000	-	-	70 000
Другие страны:	-	-	0	-	0
Итого	267319	2090231	931004	114563	3 403 117

На 01.07.2013 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	90493	1479537	1016014	64550	2 650 594
г.Москва	90493	1376137	851866	64550	2 383 046
Московская область	-	4661	117736	-	122 397
г.Санкт-Петербург	-	66739	-	-	66 739
Тверская область	-	30000	-	-	30 000
Саратовская область	-	2000	-	-	2 000
Республика Дагестан	-	-	847	-	847
Тульская область	-	-	1575	-	1 575
Калужская область	-	-	695	-	695
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	12500	-	12 500
Республика Татарстан	-	-	25000	-	25 000
Смоленская область	-	-	5688	-	5 688
Волгоградская область	-	-	107	-	107
Другие страны, в том числе:	-	-	1051	-	1 051
Израиль	-	-	1051	-	1 051
Итого	90493	1479537	1017065	64550	2 651 645

На 01.01.2014 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	160491	1581484	882370	112424	2 736 769
г.Москва	160491	1322589	737329	112424	2 332 833
Московская область	-	109820	95833	-	205 653
г.Санкт-Петербург	-	117075	-	-	117 075
Тверская область	-	30000	2763	-	32 763
Саратовская область	-	2000	-	-	2 000
Республика Дагестан	-	-	767	-	767

Тульская область	-	-	1388	-	1 388
Калужская область	-	-	621	-	621
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	12500	-	12 500
Республика Татарстан	-	-	25000	-	25 000
Смоленская область	-	-	5550	-	5 550
Омская область	-	-	619	-	619
Другие страны, в том числе:	-	-	2520	-	2 520
Германия	-	-	1417	-	1 417
Израиль	-	-	1103	-	1 103
Итого	160491	1581484	884890	112424	2 739 289

9. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

В 1 полугодии 2014 года и в аналогичный период 2013 года Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи.

10. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ Банком не проводились.

11. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

Операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, Банком не проводились. По состоянию на 01.07.2014 и на 01.07.2013г. вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

12. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые для погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчетном периоде Банком не осуществлялись, по состоянию на 01.07.2014 и на 01.07.2013г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

13. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа

Операции с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, у Банка отсутствуют.

14. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

По состоянию на 01.07.2014г. и на 01.07.2013г. на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

15. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

По состоянию на 01.07.2014г. и на 01.07.2013г. на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

16. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Состав имущества (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы) по состоянию на 01.07.2014 г. представлен в таблице:

Виды имущества	тыс.руб.		
	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Основные средства, в том числе	26386	22881	37812
- недвижимое имущество	0	0	15627
- транспортные средства	9819	9819	9819
- банковское оборудование	6610	6568	6568
- вычислительная техника	5871	5910	5128
- прочее	4086	584	670
Амортизация основных средств	-13391	-12197	-11248
Вложения в сооружение (строительство)	0	182	0
Нематериальные активы	483	354	354
- сайт	409	280	280
- программное обеспечение	74	74	74
Амортизация нематериальных активов	-10	-95	-81
Материальные запасы	950	201	239
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14418	11326	27076
Арендные и лизинговые операции			
Основные средства, переданные в аренду	0	0	0
Другое имущество, переданное в аренду	1769	1594	1445
Арендованные основные средства	16111	16111	4762

Основные средства (кроме недвижимости) отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на праве аренды.

В составе основных средств, полученных в аренду – помещения, занимаемые Банком, и банковское оборудование. Помещения, занимаемые Банком на правах аренды, оборудованы для осуществления банковской деятельности.

В составе основных средств и другого имущества, переданного в аренду – банковское оборудование.

Переоценка основных средств в отчетном периоде и предшествующих отчетных периодах не производилась.

Стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты Банка по нормам, установленным Постановлением № 1072 и Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Метод начисления ускоренной амортизации в Банке не применялся.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

В 1-ом полугодии 2014 года из состава нематериальных активов был выведен нематериальный актив – сайт, как морально устаревший. Вместо выведенного нематериального актива введен в эксплуатацию новый сайт Банка.

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление, и представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По состоянию на 01.01.2013 года в составе материальных запасов числилось имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности по выданному кредиту; в 1 квартале 2013 года данное имущество было переведено Банком в категорию «Основные средства» и на 01.07.2013 года учитывалось в составе основных средств.

Правлением Банка 25.10.2013г. (протокол № 26) в связи с неопределенностью сроков реализации объектов недвижимости принято решение о переклассификации объектов недвижимости в имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду.

Виды недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Основные средства			
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	2714	2714	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	12913	12913	0
Амортизация основных средств			
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-542	-325	0

Создан резерв на возможные потери в размере 10% от стоимости актива, уменьшенной на сумму накопленной амортизации.

По состоянию на 01.07.2014 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2	15627	

лет		
Начисленная амортизация	-542	
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет, с учетом начисленной амортизации	15085	1508

По состоянию на 01.01.2014 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	15627	
Начисленная амортизация	-325	
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет, с учетом начисленной амортизации	15302	1530

Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

У Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств Банком не передавались.

17. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

За 1-ое полугодие 2014 года Банком осуществлены вложения в сооружение (строительство) основных средств в сумме 4135 тыс. руб., в том числе банковское оборудование и вычислительную технику – 105 тыс.руб., система охранно-пожарной и тревожной сигнализации – 501 тыс.руб., мебель – 3529 тыс.руб.

18. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.07.2014 и на 01.07.2013 г. у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств; обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

19. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

На 01.07.2014 года

тыс.руб.

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	1499	-	2	1501
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	32	-	-	32
Начисленные проценты	рубли РФ	3457	-	1699	5156
	доллары США	1690	-	136	1826
	ЕВРО	3126	-	1867	4993

Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	104		8543	8647
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	2929		548	3477
	доллары США	-	-		0
	ЕВРО	-	-	-	0
Расходы будущих периодов	рубли РФ	3722	5083	-	8805
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	10	-	-	10
Прочее	рубли РФ	219	-	-	219
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		16788	5083	12796	34667
Резервы на возможные потери					-12674
Прочие активы, итого					21993

На 01.07.2013 года

тыс.руб.

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	760	-	2	762
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	4574	-	594	5168
	доллары США	2386	-	599	2985
	ЕВРО	1110	-	1745	2855
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	99		161	260
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	3452		350	3802
	доллары США	-	-		0
	ЕВРО	246	-	-	246
Расходы будущих периодов	рубли РФ	10775	4745	-	15520
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	9	-	-	9
Прочее	рубли РФ	1642	-	-	1642
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		25053	4745	3452	33250

Резервы на возможные потери	-2387
Прочие активы, итого	30863

20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид счета	тыс.руб.		
	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	50000	50000	50000
Незавершенные расчеты	-	-	-
ИТОГО	50000	50000	50000

21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности

Вид привлечения	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Средства юридических лиц, в том числе	2342891	1819473
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	1872687	1356993
<i>добыча полезных ископаемых</i>	1998	6
<i>обрабатывающие производства</i>	47136	26988
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	33	73
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	25027	53507
<i>строительство</i>	136034	181412
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	217593	155166
<i>деятельность гостиниц и ресторанов</i>	18074	4953
<i>транспорт и связь</i>	7243	10765
<i>финансовая деятельность и деятельность в области страхования</i>	17603	81665
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	1200496	521724
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>	160171	105972
<i>прочие виды деятельности</i>	16819	170381
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>	24460	44381
- срочные депозиты, в том числе	318856	314535
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	41424	43017
<i>строительство</i>	0	10000

<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>		257432	261518
<i>предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг</i>		20000	0
<i>прочие виды деятельности</i>		0	0
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	151348	147945	
<i>строительство</i>		5	0
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>		151338	147945
<i>прочие виды деятельности</i>		5	0
Средства физических лиц, в том числе		1438072	1280507
- средства на текущих и расчетных счетах	238316	195502	
- срочные депозиты	1199756	1085005	
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями		3780963	3099980

22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.07.2014 и на 01.07.2013 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией по состоянию на 01.07.2014 и на 01.07.2013 отсутствует.

23. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

- в разрезе видов обязательств и валют

Наименование обязательств (кредиторской задолженности)	Валюта	тыс.руб.	
		На 01.07.2014	На 01.07.2013
Начисленные проценты	рубли РФ	15403	5666
	доллары США	18961	13197
	ЕВРО	2998	3174
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	830
	доллары США	-	-
	ЕВРО	3848	-

Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	599	641
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	17	-
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	195	171
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Доходы будущих периодов	рубли РФ	1764	786
	доллары США	18	-
	ЕВРО	27	-
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	40	2
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Прочие обязательства, итого		43870	24467

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	На 01.07.2014			На 01.07.2013		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	30063	7299	37362	17266	4771	22037
Незавершенные расчеты	3848	-	3848	830	-	830
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	599	-	599	641	-	641
Кредиторская задолженность по банковским операциям	17	-	17	-	-	0
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	195	-	195	171	-	171
Доходы будущих периодов	1809	-	1809	786	-	786
Прочая кредиторская задолженность	40	-	40	2	-	2
Прочие обязательства, итого			43870			24467

25. Информация о величине уставного капитала

В 1-ом полугодии 2014 года Уставный капитал Банка увеличился на 200 000 тыс. руб. и на отчетную дату составляет 356 000,00 тыс. руб.

Участниками Банка являются 6 (шесть) юридических лиц, доля каждого юридического лица в уставном капитале Банка до и после увеличения уставного капитала представлены ниже:

Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие участнику доли Банка			
	До увеличения УК		После увеличения УК	
	Тыс.руб.	(%)	Тыс.руб.	(%)
Общество с ограниченной ответственностью «БиМод» (ООО «БиМод»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «С-Фост» (ООО «С-Фост»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Тонус-Люкс» (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»)	26 000,00	16,6667	126 000,00	35,3932
Общество с ограниченной ответственностью «Хардинг» (ООО «Хардинг»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Туристическая фирма «КЭТТИ+» (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНИЯ» (ООО «ЭНИЯ»)	26 000,00	16,6667	126 000,00	35,3932
ИТОГО	156 000,00	100,00	356 000,00	100,00

Отсутствуют доли, принадлежащие Банку, так как все доли распределены между участниками.

По состоянию на 01.07.2014 года участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

26. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в отчете о финансовых результатах

	тыс.руб.
За 1-ое полугодие 2014 года	За 1-ое полугодие 2013 года
-643	870

27. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу на прибыль

На 01.07.2014 и на 01.07.2013 года Банк не имел отраженных на балансе расходов (доходов) по текущему налогу на прибыль.

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к уплате	0	0

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Активы по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенные требования по налогу на прибыль	756	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	756	0

В 1 квартале 2014 года Банком была произведена уплата налога на прибыль по итоговой декларации за 2013 год в сумме 2427,5 тыс. руб. Данная доплата учтена как СПОД в составе годовой отчетности за 2013 год.

Банк производит расчет и уплату налога на прибыль ежемесячно, исходя из фактической прибыли. Отражение в учете и уплата налога на прибыль осуществляется не позднее 28 числа месяца, следующего за отчетным. Сумма расхода по текущему налогу на прибыль за январь – июнь 2014 года, с учетом уплаченного налога за январь-май и рассчитанного к уплате по декларации за июнь 2014 года составляет:

		тыс.руб.
За 1-ое полугодие 2014 года		За 1-ое полугодие 2013 года
15 669,07		12 168,03

В 1-ом полугодии 2014 года Банком произведена корректировка налога на прибыль за 2013 год, сумма доплаты составила 35,61 тыс. руб.

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (аналогичный отчетный период 2013 года – 20%).

Различие между прибылью Банка для целей налогообложения (налогооблагаемая прибыль) и прибылью по балансу (бухгалтерская прибыль) представлено в таблице:

				тыс.руб.
За 1-ое полугодие 2014 года		За 1-ое полугодие 2013 года		
Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль	
47 517,02	78 345,33	47 089,98	60 840,17	

Данные расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового актива (обязательства). Отложенные налоговые активы (обязательства) за 1-ое полугодие 2014 года будут отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

28. Информация о вознаграждения работникам

тыс.руб.

Вид вознаграждения	За 1-ое полугодие 2014 года	За 1-ое полугодие 2013 года
Заработная плата и премии	40 361	33 400

29. Процентные доходы и расходы

	за 1-е полугодие 2014 г.	за 1-е полугодие 2013 г.
Процентные доходы, итого, в том числе:	233686	186528
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	79765	81043
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	136949	98132
Межбанковские кредиты и учтенные векселя кредитных организаций	9761	4572
Средства на корреспондентских счетах	7211	2781
Процентные расходы, итого, в том числе:	56802	45950
Срочные вклады физических лиц	44415	36243
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	3229	2837
Прочие заемные средства юридических и физических лиц	6276	5576
Расчетные (текущие) счета	709	903
Межбанковские кредиты полученные	2173	391
Выпущенные долговые обязательства		
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	176884	140578

30. Комиссионные доходы и расходы

	за 1-е полугодие 2014 г.	за 1-е полугодие 2013 г.
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	18135	15811
Комиссия по расчетным операциям	7558	7261
Комиссия по кассовым операциям	4100	3407
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	3807	2499
Прочее	2670	2644
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	1843	1192
Комиссия по расчетным операциям	761	569
Прочее	1082	623
Чистый комиссионный доход/расход	16292	14619

31. Операционные расходы

	за 1-е полугодие 2014 г.	за 1-е полугодие 2013 г.
Прочие операционные расходы, итого, в том числе:	127169	85985
Затраты на персонал	51602	42540
Арендная плата	27097	21863
Расходы по страхованию	6511	6111
Реклама и маркетинг	17409	3546
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1426	1264
Охрана, аудит, связь	4875	3819
Прочее	18249	6842

В отчетном периоде Банком отражены расходы от выбытия нематериального актива – Интернет-сайта в сумме 180 тыс. руб.

32. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Уставный капитал Банка состоит из долей, которые были оплачены участниками Банка в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 10%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 5 %, основного капитала – 5,5 %. Банк обязан поддерживать норматив достаточности капитала выше минимального уровня. В течение отчетного периода и соответствующего отчетного периода прошлого года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

Капитал Банка	На 01.01.2014	На 01.07.2014	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	560726	771050	210324	37.51	
1. Основной капитал	373544	642272	268728	71.94	
1.1 Базовый капитал:	373803	642745	268942	71.95	
- уставный капитал	156000	356000	200000	128.21	Увеличение уставного капитала
- резервный фонд	54054	54054	0	0.00	
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	163749	232691	68942	42.10	
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-259	-473	-214	82.63	выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	-259	-473			выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	0	0			
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	187182	128778	-58404	-31.2	дисконтирование и амортизация субординированного займа
- прибыль	61256	28627	-32629	-53.27	
<i>текущего года</i>	61256	28627			расчет прибыли по состоянию на 01.01.2014г. без учета СПОД, с учетом доходов- расходов будущих периодов
<i>прошлых лет</i>	0	0			
- субординированный заем	125926	100151	-25775	-20.47	дисконтирование и амортизация

Достаточность капитала (процент):	На 01.01.2014	На 01.07.2014	Изменение
Достаточность базового капитала	9.30	14.07	4.77
Достаточность основного капитала	9.29	14.07	4.78
Достаточность собственных средств (капитала)	13.95	16.89	2.94

Увеличение в 1 квартале 2014 года участниками Банка уставного капитала на 200 000,00 тыс. руб. позволило Банку улучшить показатели достаточности капитала по нормативам Базель III.

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, Банком включается субординированный заем от ООО «Фирма «ЯН-РОН» сроком погашения 09.08.2018 года.

33. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Остаток денежных средств на начало и конец отчетного периода представляет собой денежные средства, за исключением активов, по которым существует риск потерь:

Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)		Отчетная дата			
		на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013	на 01.01.2013
1	Денежные средства	243742	225143	96601	183835
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648031	750799	451613	325986
2.1	Обязательные резервы	124073	112969	96307	93104
3	Средства в кредитных организациях	427873	758974	514794	493453
Всего:		1319646	1734916	1063008	1003274
Исключено из состава денежных средств:					
	Обязательные резервы	124073	112969	96307	93104
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	105410	104072	144728	263338
Всего исключено:		229483	217041	241035	356442
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года			1517875		646832
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода		1090163		821973	

По состоянию на 01.07.2014 года и на 01.07.2013 года у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

34. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Одним из факторов обеспечения финансовой устойчивости и стабильного развития ООО КБ «СИНКО-БАНК» является эффективное управление банковскими рисками.

Приоритетной целью управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Банк в своей деятельности выделяет следующие значимые виды риска: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, географический риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

34.1. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также описание способов определения концентрации рисков

- в разрезе видов валют

на 01.07.2014 года

тыс.руб.				
Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	122553	131092	175293	428938
<i>резервы на возможные потери</i>				-1065
Средства в кредитных организациях				427873
Ссудная задолженность	2249933	887843	265341	3403117
<i>резервы на возможные потери</i>				-215921
Чистая ссудная задолженность				3187196
Прочие активы без учета резервов	27805	1827	5035	34667
<i>резервы на возможные потери</i>				-12674
Прочие активы				21993
ИТОГО	2400291	1020762	445669	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	50000			50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2137266	1088080	555617	3780963
В т.ч. вклады физических лиц	649726	661090	127256	1438072
Прочие обязательства	18018	18979	6873	43870
ИТОГО	5283106	2790738	1140450	

на 01.07.2013 года

тыс.руб.				
Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	158492	95040	262728	516260
<i>резервы на возможные потери</i>				-1466
Средства в кредитных организациях				514794
Ссудная задолженность	1693283	729734	228640	2651657
<i>резервы на возможные потери</i>				-182975
Чистая ссудная задолженность				2468682
Прочие активы без учета резервов	27154	2986	3110	33250
<i>резервы на возможные потери</i>				-2387
Прочие активы				30863
ИТОГО	1878929	827760	494478	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	50000			50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	1745779	821089	533112	3099980

В т.ч. вклады физических лиц	460371	541504	278632	1280507
Прочие обязательства	8096	13197	3174	24467
ИТОГО	2264246	1375790	814918	

- в разрезе географических зон

на 01.07.2014 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	243742	-	-	-	243742
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648031	-	-	-	648031
Обязательные резервы	124073	-	-	-	124073
Средства в кредитных организациях	427873	-	-	-	427873
Чистая ссудная задолженность	3187196	-	-	-	3187196
Отложенный налоговый актив	756	-	-	-	756
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27995	-	-	-	27995
Прочие активы	21982	-	10	1	21993
Всего активов	4557575	-	10	1	4557586
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	-	-	-	50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	3408027	3976	356350	12610	3780963
В т.ч. вклады физических лиц	1089598	3976	344425	73	1438072
Прочие обязательства	40991	1	2874	4	43870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4375	-	-	-	4375
Всего обязательств	3503393	3977	359224	12614	3879208
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	356000	-	-	-	356000
Резервный фонд	54054	-	-	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	232691	-	-	-	232691
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35633	-	-	-	35633
Всего источников собственных средств	678378	-	-	-	678378
Всего пассивов	4181771	3977	359224	12614	4557586
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	198173	-	-	458	198631

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	275449	-	-	-	275449
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0
на 01.07.2013 года					
					тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	96601	-	-	-	96601
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	451613	-	-	-	451613
Обязательные резервы	96307	-	-	-	96307
Средства в кредитных организациях	514794	-	-	-	514794
Чистая ссудная задолженность	2468167	-	-	515	2468682
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27076	-	-	-	27076
Прочие активы	30601	-	262	-	30863
Всего активов	3588852	-	262	515	3589629
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	-	-	-	50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2558153	130661	390851	20315	3099980
В т.ч. вклады физических лиц	783061	130661	366765	20	1280507
Прочие обязательства	22660	1011	795	1	24467
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3556	-	-	-	3556
Всего обязательств	2634369	131672	391646	20316	3178003
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	156000	-	-	-	156000
Резервный фонд	54014	-	-	-	54014
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	163789	-	-	-	163789
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37823	-	-	-	37823
Всего источников собственных средств	411626	-	-	-	411626
Всего пассивов	3045995	131672	391646	20316	3589629
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	133672	-	-	428	134100
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	159920	-	-	-	159920

Информация о распределении риска по видам экономической деятельности заемщиков приведена в данной пояснительной информации в разделе «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

Основным способом снижения концентрации рисков является установление лимитов на различные виды операций, виды обеспечения, обязательства заемщиков и т.д., а также диверсификация кредитного портфеля Банка.

34.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков. Лимиты, устанавливаемые на заемщиков, утверждаются уполномоченным органом Банка и пересматриваются по мере необходимости с периодичностью, установленной внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.07.2014г. в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ «СИНКО-БАНК»	18.12.2013
Положение о кредитном комитете ООО КБ «СИНКО-БАНК»	12.12.2007
Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК»	15.10.2012
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	31.03.2014
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	23.12.2013
Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК»	04.02.2013
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства и ИП, применяющих специальные налоговые режимы	31.03.2014
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ «СИНКО-БАНК» на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011, 10.04.2013)	01.07.2009

Для управления кредитным риском ООО КБ «СИНКО-БАНК» применяет следующие меры:

- осуществление контроля за соблюдением лимитов, установленных Банком России, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентированные внутренними нормативными документами процедуры оценки финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения

- кредита, качества обеспечения и составление профессионального суждения об уровне кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- принятие коллегиальным органом (Кредитным комитетом) решений о предоставлении кредита, приобретении векселей сторонних эмитентов, установлении лимитов на размещение денежных средств на межбанковских рынках;
 - создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
 - диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
 - осуществление регулярного мониторинга финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за её изменением.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутрисдневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью контроля за кредитными рисками и управления рисками в Банке проводится расчет обязательных нормативов по кредитным рискам (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами Банка.

За отчетный период Банк не допускал нарушений обязательных нормативов. По состоянию на 01.07.2014 в Банке были следующие показатели нормативов по уровню кредитного риска:

Название норматива		Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	Не более 25%	21,83
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	340,26
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	Не более 50%	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	Не более 3%	0,40

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом 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 мониторинга изменений.

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по кредитованию, по мониторингу и управлению кредитным риском. Акты проверок СВК доводятся до сведения Председателя Правления и Совета Банка.

В 1-м полугодии 2014 года, а также в предшествующем ему 2013 году Банк не предоставлял ссуд участникам Банка и кредитов на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Информация о классификации активов по группам риска, в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И:

Группа риска	На 01.07.2014, тыс. руб.	
	Сумма активов	Сумма активов, взвешенная по уровню риска
Активы I группы	891773	0
Активы II группы	300293	60059
Активы III группы	0	0
Активы IV группы (Н 1.0)	353350	353350
Активы IV группы (Н 1.1)	353728	353728
Активы IV группы (Н 1.2)	353350	353350
Активы V группы	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери
На 01.07.2014

№ п/п	Состав активов	тыс.руб.											
		Сумма требований, итого	Сумма требований по 1 категории качества	Сумма требований по 2 категории качества	Сумма требований по 3 категории качества	Сумма требований по 4 категории качества	Сумма требований по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	3855052	1004694	2449133	95347	68	305810	391447	229660	48936	6535	51	174138
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	3403117	676471	2338773	94632	68	293173	381287	215921	47780	6421	51	161669
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	267319	504	266815	0	0	0	2668	2668	2668	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	114563	114563	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2090231	120318	1769130	0	0	200783	241773	116987	40031	0	0	76956
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	931004	441086	302828	94632	68	92390	136846	96266	5081	6421	51	84713
2	Требования по получению процентных доходов	11975	3833	3885	715	0	3542	X	3579	91	114	0	3374
3	Прочие активы	439960	324390	106475	0	0	9095	10160	10160	1065	0	0	9095
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	474080	198146	275753	181	0	0	4466	4375	4375	0	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	474080	198146	275753	181	0	0	4466	4375	4375	0	0	0

На 01.07.2013

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по 1 категории качества	Сумма требований по 2 категории качества	Сумма требований по 3 категории качества	Сумма требований по 4 категории качества	Сумма требований по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	3180558	1214220	1732157	33952	25772	174457	232608	186828	34352	13086	13144	126246
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	2651645	840939	1580018	33890	25772	171026	230629	182962	32800	13062	13144	123956
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	90493	493	90000	0	0	0	900	900	900	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	64550	0	64550	0	0	0	645	645	645	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1479537	345583	975259	13390	24721	120584	154964	107297	18363	2812	12608	73514
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	1017065	494863	450209	20500	1051	50442	74120	74120	12892	10250	536	50442
2	Требования по получению процентных доходов	11020	2485	5556	62	0	2917	X	1886	86	24	0	1776
3	Прочие активы	517893	370796	146583	0	0	514	1980	1980	1466	0	0	514
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	294020	86147	206665	428	780	0	3971	3556	3068	90	398	0
1	условные обязательства кредитного характера	294020	86147	206665	428	780	0	3971	3556	3068	90	398	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.07.2014

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности от 91 до 180 дней	тыс.руб.	
											Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней
1	Просроченная задолженность, в том числе:	284390	5693	13143	105146	160408	171261	5676	4038	64496	97051	
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	271661	68	12271	103217	156105	158951	51	3416	62567	92917	
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	175794	0	0	103217	72577	71956	0	0	62567	9389	
1.4	предоставленные ссуды (займы) физическим лицам	95867	68	12271	0	83528	86995	51	3416	0	83528	
2	Требования по получению процентных доходов	3890	0	347	0	3543	3471	0	97	0	3374	
3	Прочие активы	8839	5625	525	1929	760	8839	5625	525	1929	760	

СПРАВочно:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб. 113129
 Активы Банка на 01.07.2014, всего, тыс.руб. 4557586

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, % 2.48

На 01.07.2013

№ п/п	Состав активов	тыс.руб.									
		Сумма требований, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней
1	Просроченная задолженность, в том числе:	149721	24617	30443	10	94651	76544	273	29820	10	46441
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	146420	24569	29753	0	92098	74405	246	29130	0	45029
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	94927	24569	16549	0	53809	23427	246	16441	0	6740
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	51493	0	13204	0	38289	50978	0	12689	0	38289
2	Требования по получению процентных доходов	2938	21	677	0	2240	1776	0	677	0	1099
3	Прочие активы	363	27	13	10	313	363	27	13	10	313

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб. 73177

Активы Банка на 01.07.2013, всего, тыс.руб. 3589629

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, % 2.04

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах реструктурированной задолженности

	тыс.руб.		
	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Сумма требования, в том числе:	201 612	277 590	167 199
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	29 710	48 576	77 173
- физические лица	171 902	229 014	90 026
По категориям качества			
1	15 531	19 791	5 877
2	114 968	197 022	109 013
3	16 403	12 202	1 700
4	0	41 500	22 500
5	54 710	7 075	28 109
Сформированный резерв на возможные потери, итого, в том числе по категориям качества активов	50 929	16 436	24 478
2	252	6 041	5 906
3	967	771	357
4	0	2 549	11 475
5	49 710	7 075	6 740
СПРАВОЧНО:			
Сумма реструктурированной задолженности, за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.	150 683	261 154	142 721
Активы Банка, всего, тыс.руб.	4 557 586	4 320 252	3 589 629
Доля чистой реструктурированной задолженности в активах Банка, %	3.31	6.04	3.98

Характер и стоимость полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Согласно кредитной политике Банка обеспечение является инструментом снижения риска кредитных операций. В качестве обеспечения Банк рассматривает залог материальных активов, банковские гарантии, поручительства, имущественные права и другие меры обеспечения. Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Главными требованиями к обеспечению являются:

- 1) ликвидность – возможность легкой и быстрой реализации;
- 2) достаточность – возможность покрыть все расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;

- 3) надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- 4) правовое подтверждение – регулирование конкретного вида залога Федеральными Законами «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и Гражданским Кодексом РФ;
- 5) платежеспособность гаранта (поручителя).

Приоритетным видом обеспечения для Банка является залог.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности, открытости и достаточности обеспечения, проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка: действовавшего в 1 квартале 2014 года Положения о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 29.10.2013 г., новой редакции Положения о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК», действующего с 31.03.2014 года; Регламента по работе с залогами в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 04.02.2013 и Правил определения справедливой стоимости залога, утвержденных 02.04.2007.

Залоговая политика предполагает систематическое и полное информирование клиентов о стандартах залоговой работы Банка.

В соответствии с принципами залоговой политики уполномоченные подразделения Банка в рамках своей компетенции:

- определяют приоритетные виды залога с учетом конъюнктуры рынка и критериев;
- проводят качественную оценку залогов, обеспечивающих их максимальную ликвидность;
- совершенствуют единую систему учета залогов;
- повышают качество экспертной оценки залогов;
- осуществляют мониторинг сохранности и стоимости залогов;
- решают вопросы о переоценке залогового имущества;
- создают надежную систему, обеспечивающую должный контроль над сохранностью залогового имущества.

Контроль над реализацией залоговой политики Банка осуществляют Кредитный комитет и Правление Банка.

Для оценки залога Банк определяет рыночную, залоговую и справедливую стоимость. Реальная (рыночная) стоимость предмета залога определяется при оценке риска по конкретному кредиту на момент рассмотрения кредитной заявки.

Залоговая стоимость предмета залога определяется исходя из рыночной стоимости предмета залога с учетом коэффициента дисконтирования, устанавливаемого для каждого вида залога.

Принятый залог регулярно переоценивается в течение срока действия обязательств по кредитному договору.

Периодичность определения справедливой стоимости залога:

- залог недвижимого имущества (ипотека) - не реже 1 раза в полугодие,
- иные виды Залога - не реже 1 раза в квартал.

Определение справедливой стоимости залога производится либо оценочной компанией, согласованной с Банком, имеющей в наличии лицензию на право занятия оценочной деятельностью и достаточный опыт работы на соответствующем рынке, либо сотрудником Кредитного отдела в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.

По ссудам, предоставленным заемщикам Банка и отнесенным в 2-5 категориям качества, резерв на возможные потери формируется Банком с учетом обеспечения I и II категории качества.

Отчетная дата	Сумма обеспечения, тыс.руб.	В том числе	
		I категория	II категория
на 01.07.2014	963787	182	963605
на 01.07.2013	123209	0	123209

34.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Политикой по управлению рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК».

Цели и задачи управления рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК»:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами;
- организация контроля за диверсификацией торговых портфелей;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств (валютный риск).

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля открытой валютной позиции (ОВП).

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по клиентским операциям купли - продажи иностранной валюты и курсов по операциям купли - продажи иностранной валюты при расчетах по пластиковым картам

Система контроля ОВП Банка включает в себя установление и контроль лимитов на размер ОВП и сублимиты.

Уполномоченным органом Банка устанавливается лимит общепанковской позиции по каждой из иностранных валют, а также лимит на суммарную позицию по всем валютам.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов ОВП. Лимиты открытых позиций - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка. Размер ОВП контролируется Банком на ежедневной основе.

Расчет валютных позиций на отчетные даты показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

На 01.07.2014г. у Банка отсутствует торговый портфель, в связи с чем отсутствует чувствительность к каждому виду рыночных рисков, кроме валютного. На ежеквартальной основе Банком проводится оценка валютного риска с анализом факторов, оказывающих влияние на его уровень.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (процентный риск). Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя и депозитные сертификаты;
- процентные облигации;
- производные финансовые инструменты;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Банком осуществляется анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. При необходимости, уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов.

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- Банком проводится единая процентная политика с учетом внутренних и внешних факторов.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», участвует в расчете норматива достаточности капитала. Расчет совокупной величины рыночного риска производится Отделом отчетности и финансового анализа на ежедневной основе.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с

целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

34.4. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для оценки и управления операционным риском Банк использует принципы и подходы, рекомендованные Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. На основе указанных принципов в целях организации работы по оценке, мониторингу и контролю за уровнем операционного риска в Банке разработаны следующие внутренние документы:

- «Политика по управлению операционным риском», утвержденная Советом Банка 27.04.2012г.;
- «Методика выявления, оценки и мониторинга операционного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом Банка 18.07.2012г.

Во внутренних документах определены следующие положения:

- причины возникновения операционного риска;
- порядок и способы выявления, оценки, мониторинга и контроля операционного риска;
- порядок ведения аналитической базы данных о понесенных операционных убытках, форму представления и требования к содержанию вводимой информации;
- порядок рассмотрения фактов операционных убытков и причин их возникновения;
- периодичность информирования руководства Банка об уровне операционного риска.

Управление операционным риском в Банке в целях его минимизации осуществляется с применением следующих методов:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимальной адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;

- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Для оценки операционного риска в Банке используется метод, основанный на применении статистического анализа распределения фактических убытков. Данный метод позволяет делать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке за прошлый период

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся Отделом банковских рисков в отдельную аналитическую базу. В отчеты и оценочные таблицы включаются сведения о размере убытков от операционных рисков в том случае, если они могут быть выражены в денежных единицах. Не реже одного раза в квартал Отдел банковских рисков отчитывается об уровне операционного риска перед Правлением и Советом Банка.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Службой внутреннего контроля Банка на периодической основе проводятся проверки организации работы по управлению операционным риском.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива достаточности капитала.

Согласно п. 6 Положения Банка России № 346-П с 01 июля 2012 года доля операционного риска, включаемого в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка составляет 100%.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.07.2014 года, составляет 44 513 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.07.2013 года, составляет 34 656 тыс. руб.

Ниже приведены сведения о чистых процентных и непроцентных доходах для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Чистые процентные и непроцентные доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	890257	693128	693128

34.5. Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», с Инструкцией Банка

России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.07.2014 в Банке утверждены и используются в работе следующие внутренние документы по управлению риском ликвидности:

- Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденное 15.10.2012г.;
- Политика организации управления риском ликвидности в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом ООО КБ «СИНКО-БАНК» 18.12.2013.

Органами, ответственными за надлежащее управление риском ликвидности, являются:

Правление Банка
Председатель Правления Банка
Кредитный комитет Банка.

Участие других отдельных подразделений и должностных лиц Банка в обеспечении своевременного выполнения установленных процедур по поддержанию ликвидности определяется Политикой организации управления риском ликвидности, а также соответствующими Положениями об отделах и должностными инструкциями сотрудников. Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В соответствии с Положением об Отделе отчетности и финансового анализа ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным Председателем Правления Банка 28.06.2012г., и соответствующими должностными инструкциями, Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет, в том числе, следующие функции:

- проведение текущего анализа финансового положения Банка;
- осуществление текущего контроля выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, соблюдения лимитов открытых валютных позиций.

Помимо отчетности подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью Отделом банковских рисков ежеквартально проводится оценка управления риском ликвидности в форме анализа ликвидности за прошедший временной период. Отчеты Отдела банковских рисков о состоянии ликвидности и факторах, оказывающих влияние, представляются для ознакомления и принятия управленческих решений Председателю Правления и Совету Банка.

Банк используют нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов Н2, Н3 и Н4. Результаты расчета нормативов ликвидности доводятся до сведения руководства Банка. В течение проверяемого периода Банком не допусклось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	на 01.07.2014	на 01.01.2014	на 01.07.2013
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (min 15%)	50,99	70,46	52,75
Норматив текущей ликвидности, Н3 (min 50 %)	74,37	88,23	80,69
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (max 120%)	78,42	81,89	68,51

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется

потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

В составе Политики организации управления риском ликвидности утвержден «План мероприятий по восстановлению и поддержанию ликвидности».

В целях минимизации риска ликвидности Банк обязан соблюдать равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами в Банке. В этих целях используется анализ риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, производится расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности утверждены Правлением ООО КБ «СИНКО-БАНК».

В соответствии с Политикой организации управления риском ликвидности ответственным лицом за управление текущей платежной позицией является курирующий Заместитель Председателя Правления Банка. Банком в необходимом объеме производится раскрытие информации о состоянии ликвидности согласно требованиям Письма ЦБ РФ от 27.07.2000г. № 139-Т. Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности производится в форме представления отчетности неограниченному кругу лиц на сайте Банка в сети Интернет. Обновление информации на сайте Банка производится своевременно и в полном объеме.

Службой внутреннего контроля Банка в соответствии с утвержденным Советом Банка Планом работы проводятся проверки организации работы по мониторингу и управлению риском ликвидности

Акты проверок СВК представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету Банка. Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода после ознакомления Председателя Правления (его заместителей) и членов Правления Банка представляет Совету Банка Отчет о выполнении Плана проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

34.6. Географический риск

Банк проводит географический анализ активов и обязательств на постоянной основе, позволяющий осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.07.2014 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

На предыдущую отчетную дату также большая часть активов и обязательств относилась к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывала существенного влияния на деятельность Банка.

34.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и в соответствии с внутренними документами ООО КБ «СИНКО-БАНК».

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

В целях контроля и регулирования правового риска в Банке разработано и утверждено Советом Банка 30.01.2013г. «Положение об организации управления правовым риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций. Согласно внутреннему Положению по правовому риску целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным убыткам.

Для целей оценки уровня правового риска в Банке введен набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- обеспечивает постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка максимального количества сотрудников Банка;
- стимулирует сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

В соответствии с внутренним Положением об организации управления правовым риском, контроль за уровнем правового риска является обязательным и осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках возложенных на подразделения задач и функций.

Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в Отдел банковских рисков представляются ежемесячно. На основании полученных отчетов Отдел банковских рисков ежеквартально формирует аналитические отчеты по правовому риску. Аналитические отчеты представляются для ознакомления Правлению и Совету Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление риском потери деловой репутации проводится в Банке на основании Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т и внутреннего «Положения об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного Советом Банка 30.01.2013г., в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению репутационным риском.

В целях минимизации репутационного риска в Банке применяются следующие основные методы:

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

В соответствии с внутренними документами Банка выявление и мониторинг уровня репутационного риска осуществляется сотрудниками всех структурных подразделений Банка на постоянной основе в рамках задач и функций, возложенных на них Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников.

Отделом банковских рисков на ежеквартальной основе подготавливаются и предоставляются Правлению и Совету Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

Службой внутреннего контроля Банка на постоянной основе проводятся проверки организации работы по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации.

Методы оценки и контроля правового и репутационного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня правового и репутационного риска, отвечают требованиям Письма Центрального Банка Российской Федерации от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и внутренних нормативных документов ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

34.8. Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с «Положением об организации управления стратегическим риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденным 18.07.2012г. и может включать в себя следующие методы:

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;

- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов, услуг и т.п.);

- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

В Банке создано специальное подразделение по оценке и управлению рисками – Отдел банковских рисков. Отделом банковских рисков проводится оценка рисков, присущих деятельности Банка, в соответствии с принятыми внутрибанковскими положениями по управлению рисками. Отделом банковских рисков на постоянной основе предоставляются руководству Банка отчеты об уровне рисков.

Контроль за банковскими рисками осуществляется на постоянной основе с установленной периодичностью. Органами контроля выступают Совет Банка, Правление Банка, Служба внутреннего контроля.

35. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными

сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

Информация о влиянии операций, проводимых Банком со связанными сторонами, отражена ниже:

За 1-ое полугодие 2014 года

	Акционеры/Участники	Члены Совета Банка	Старший управленческий персонал	Дочерние ассоциированные компании	и Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	1550	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	6	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	1556	-	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82	65454	29449	-	234659
Вклады физических лиц	-	65454	29449	-	233891

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	8	488	-	62
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	82	65462	29937	-	234721
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	500	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ	-	-	-	-	-
Процентные доходы,	-	-	127	-	-
В том числе	-	-	127	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	-	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	1649	878	-	6168
Процентные расходы,	-	1649	878	-	6168
в том числе	-	1649	878	-	6168
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	-	-	-	-
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Коммиссионные доходы	4	3	89	-	43
Коммиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	9	-	7
Операционные расходы	-	2143	10121	-	-

За 1-ое полугодие 2013 года

	Акционеры/Участники	Члены Совета Банка	Старший управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	2126	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	4	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	2130	-	-

ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	108	112923	27513	0	225732
Вклады физических лиц	-	112923	27399	0	225555
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	109	-	1431
Отложенное налоговое обязательство	-	-	5	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	108	112923	27627	-	227163
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	500	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ	-	-	131	-	-
Процентные доходы, в том числе	-	-	131	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	131	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в том числе	-	1566	865	-	5937
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	1566	865	-	5937
- по выпущенным	-	-	-	-	-

долговым обязательствам					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	2	8	52	-	58
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	18	-	6
Операционные расходы	-	2372	9874	-	-

Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, не отличались от рыночных условий.

Сделки со связанными сторонами существенно не влияют на деятельность Банка.

36. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

					тыс.руб.
За 1-е полугодие 2014 года					За 1-е полугодие 2013 года
Выплаты управленческому персоналу Банка	суммы, подлежащие выплате				Выплаты управленческому персоналу Банка
	в течение отчетного периода (факт)	в течение месяцев отчетной (план)	12 месяцев после даты	по окончании трудовой деятельности	
Краткосрочные вознаграждения, в том числе	14063		32057	X	13969
- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	9660		20232	X	9799
- премии	3465		9509	X	3082
- ежегодный оплачиваемый отпуск	938		2316	X	1088
- доходы в натуральной форме	0		0	X	0

Начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2423	4230	X	1662
Подарки	15	0	X	0
Оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	189	407	X	161
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	5868	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (неиспользованный отпуск)	X	X	5868	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

Справочно :	за 1-полугодие 2014 года	за 1-ое полугодие 2013 года
Общий объем выплат работникам Банка, тыс.руб.	41097	34414
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат, %	34.26	40.59

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.07.2014	На 01.07.2013
Списочная численность персонала, в том числе	77	66
управленческий персонал	11	11

В состав управленческого персонала Банком включены члены Совета Банка, Правления Банка, Кредитного Комитета, а также отдельные сотрудники, профессиональное мнение которых может повлиять на принятие управленческих решений.

Утвержденным в Банке Положением об оплате труда предусмотрена выплата ежемесячного должностного оклада и премии, выплачиваемой при надлежащем выполнении трудовых обязанностей, возложенных на работника должностной инструкцией, соблюдением сроков выполнения и сдачи работ, соблюдением установленных требований оформления документации и результатов работ и т.д. В общем объеме вознаграждений оклад составляет не менее 70% выплат. По итогам работы за год Банком могут быть выплачены стимулирующие выплаты в виде годового премиального вознаграждения. Размер годовой премии устанавливается индивидуально по каждому сотруднику. Такие выплаты не являются обязательной формой оплаты труда.

Иных выплат вознаграждений внутренними документами Банка не предусмотрено.

В Банке неукоснительно соблюдаются правила и требования по оплате труда, установленные законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка.

37. Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. 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.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	На 01.07.2014	На 01.01.2014	На 01.07.2013
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	198631	197759	134100
со сроком более 1 года	500	3273	3288
Аккредитивы, всего, в том числе	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	275449	345238	159920
со сроком более 1 года	117848	117848	2877
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-
Прочие инструменты, всего, в том числе	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	474080	542997	294020
в том числе			
со сроком более 1 года	118348	121121	6165
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	-	-	-

38. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2014	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.07.2014
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	213137	22406	235543
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	203659	15839	219498
<i>предоставленные ссуды</i>	201254	14667	215921
<i>процентные доходы по ссудам</i>	2405	1172	3577
2. По иным балансовым активам, в том числе	6199	5471	11670
<i>средства на корсчетах</i>	1051	14	1065
<i>начисленные проценты по средствам на корсчетах</i>	2	0	2
<i>недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	1530	-22	1508
<i>штрафы, пени, неустойки</i>	3027	5369	8396
<i>комиссии Банка</i>	589	110	699
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3279	1096	4375
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	597	1839	2436
<i>выданные гарантии и поручительства</i>	2682	-743	1939
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Председатель Правления Банка



Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Итяксова

30 июля 2014 г.