

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

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

(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)

за 9 месяцев 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 01.10.2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
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				
11	Денежные средства	5	272149	160709
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5	443718	534650
12.1	Обязательные резервы		143229	107477
13	Средства в кредитных организациях	5	707265	671319
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность	8	3507933	2607976
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенный налоговый актив	27	148	0
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16,17,18	28192	26796
111	Прочие активы	19	28573	27834
112	Всего активов		4987978	4029284
II. ПАССИВЫ				
113	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
114	Средства кредитных организаций	20	116957	50000
115	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21	4111563	3515706
115.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	21	1792029	1396988
116	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117	Выпущенные долговые обязательства		0	0
118	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
119	Отложенное налоговое обязательство		0	0
120	Прочие обязательства	24	42748	20138
121	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38	1993	1591
122	Всего обязательств		4273261	3587435
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 9 месяцев 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	369463	296678
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		25026	9975
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		344437	286703
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	89950	67665
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		3665	1494
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		86285	66171
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		279513	229013
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	-25085	-49092
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	38	-1444	-944
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		254428	179921
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		15290	14794
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-341	392
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	30	29516	22560
13	Комиссионные расходы	30	3715	1765
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		-8818	2952
17	Прочие операционные доходы		9942	8295
18	Чистые доходы (расходы)		296301	227149
19	Операционные расходы	31	182609	130832
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		113692	96317
21	Возмещение (расход) по налогам	27	41720	28271

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 01.10.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	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	240659.0	801385.0
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	204.0	463.0
1.2.1	Нематериальные активы		259.0	204.0	463.0
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	268738.0	642282.0
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	268738.0	642282.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	187182.0	-28079.0	159103.0
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	3587.0	64843.0
1.8.3.1	текущего года	61256.0	3587.0	64843.0
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	-31666.0	94260.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	125926.0	-31666.0	94260.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом 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 процента 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	-28079.0	159103.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	34.2		523588.0	85555.0	609143.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	34.2		523588.0	85555.0	608773.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	32		9.30	X	12.42
3.2	Достаточность основного капитала	32		9.29	X	12.42
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	32		13.95	X	15.50

- <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 пояснения	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	33680	246817
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		203659	24228	227887
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		6199	10738	16937
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	-1286	1993
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 287869 (номер пояснения: 38), в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 109129;
 - 1.2. изменения качества ссуд 81408;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 88677;
 - 1.4. иных причин 8655.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 263641, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 142743;
 - 2.3. изменения качества ссуд 32332;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 68638;
 - 2.5. иных причин 19928.

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итякова Т.Ю.

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

07.11.2014



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	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	12.42	9.10
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	12.42	9.09
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0)		10.0	15.50	13.75
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	53.08	53.54
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	34.5	50.0	66.63	70.44
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	34.5	120.0	87.26	64.98
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	34.2	25.0	Максимальное 23.59 Минимальное 0.0	Максимальное 19.03 Минимальное 0.18
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	34.2	800.0	384.83	326.97
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)	34.2	3.0	0.33	0.61
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 ближайше 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

Итяжова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итяжова Т.Ю.

07.11.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45379000	129296820	2838

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2014 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 пояснения	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:		103345	95309
1.1.1	проценты полученные		359936	292469
1.1.2	проценты уплаченные		-69769	-82792
1.1.3	комиссии полученные		29482	22531
1.1.4	комиссии уплаченные		-3715	-1765
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		-1	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		15194	14794
1.1.8	прочие операционные доходы		-117	8262
1.1.9	операционные расходы		-183105	-129778
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44560	-28412
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-818994	343125
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-30260	-14373
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		-790188	-338020
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-82685	122245
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		59177	50000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		30852	535660
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		-5890	-11149
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-715649	438434
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
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5491	-3795
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5491	-3795
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		94358	31343
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-426782	465982
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	33	1517875	646832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	33	1091093	1112814

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итяксова Т.Ю.

07.11.2014



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2014 года

1. Существенная информация о кредитной организации

Наименование организации	кредитной	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		<p>- 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.;</p> <p>- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.</p> <p><i>Ранее действовали:</i></p> <p>- 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.;</p> <p>- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 20.01.2010г.</p>
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 является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
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 отчетного периода 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 11.07.2014г. решением Совета Банка (Протокол № 17 от 03.07.2014г.).

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 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 1 октября отчетного года. В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.10.2014 года и сопоставимые данные за 9 месяцев 2013 года, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2014 года по 30.09.2014 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 сентября 2014 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

	руб./ ед.валюты	
	Доллар США	ЕВРО
На 30 октября 2014 года	39.3866	49.9540
На 31 декабря 2013 года	32.7292	44.9699
На 30 октября 2013 года	32.3451	43.6497

Все данные представлены в тысячах рублей (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 9 месяцев 2014 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка до налогообложения составила 97 776 тыс. руб. (9 месяцев 2013 г.: 84 660 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2014 г. – 71 972 тыс. руб.; 9 месяцев 2013 г.: 68 048 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (11,79%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (70,24%), полученных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (14,26%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (13,77%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (73,26 %), выплаченных процентов по депозитам и банковским счетам клиентов Банка (3,70%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (8,43%).

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

Прибыль до налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов и переоценку иностранной валюты составила 132020 тыс. руб. (9 месяцев 2013 г.: 130 408 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 (9 месяцев 2014г.), %	на	
	01.10.2014	2013	(рост «+»/снижение «-»)	01.10.2013	Динамика за год (с 01.10.2013 по 30.09.2014) % (рост «+»/снижение «-»)
Денежные средства	272149	225143	20.88	160709	69.34
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	443718	750799	-40.9	534650	-17.01
Средства в кредитных организациях	707265	758974	-6.81	671319	5.35
Чистая ссудная задолженность	3507933	2538035	38.21	2607976	34.51
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28192	25098	12.33	26796	5.21
Прочие активы	28573	22203	28.69	27834	2.66
Всего активов	4987978	4320252	15.46	4029284	23.79
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	116957	50000	133.91	50000	-

Средства клиентов (некредитных организаций)	4111563	3792664	8.41	3515706	16.95
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1792029	1359856	31.78	1396988	28.28
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00	0	-
Прочие обязательства	42748	31564	35.43	20138	112.28
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1993	3279	-39.22	1591	25.27
Всего обязательств	4273261	3877507	10.21	3587435	19.12

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	356000	156000	128.21	156000	128.21
Резервный фонд	54054	54054	0	54054	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	232691	163749	42.1	163749	42.1
Прибыль (убыток) за отчетный период	71972	68942	-	68046	5.77
Всего источников собственных средств	714717	442745	61.43	441849	61.76
Всего пассивов	4987978	4320252	15.46	4029284	23.79

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	181017	197759	-8.47	152613	18.61
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	238359	345238	-30.96	163456	45.82

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	9 месяцев 2014 г.	9 месяцев 2013г.	Динамика за год % (рост «+»/ снижение «-»)
Процентные доходы, всего, в том числе:	369463	296678	24.53
От размещения средств в кредитных организациях	25026	9975	150.89
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	344437	286703	20.14
Процентные расходы, всего, в том числе:	89950	67665	32.93
По привлеченным средствам кредитных организаций	3665	1494	100.00

По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	86285	66171	30.4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	279513	229013	22.05
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-25085	-49092	48.90
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1444	-944	-52.97
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	254428	179921	41.41
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-1	0	-100.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15290	14794	3.35
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-341	392	-186.99
Комиссионные доходы	29516	22560	30.83
Комиссионные расходы	3715	1765	110.48
Изменение резерва по прочим потерям	-8818	2952	-398.71
Прочие операционные доходы	9942	8295	19.86
Чистые доходы (расходы)	296301	227149	30.44
Операционные расходы	182609	130832	39.58
Прибыль (убыток) до налогообложения	113692	96317	18.04
Возмещение (расход) по налогам	41720	28271	47.57
Прибыль (убыток) после налогообложения	71972	68046	5.77
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	71972	68046	5.77

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 9 месяцев 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) неденежными 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 нормативным 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 отчетном периоде 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 01.10.2014	2013	на 01.10.2013
1. Денежные средства в кассе	272149	225143	160709
2. Средства в Банке России	443718	750799	534650
3. Средства в кредитных организациях	709172	760025	672798
- резерв на возможные потери	-1907	-1051	-1479
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	707265	758974	671319
Итого	1423132	1734916	1366678

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 01.10.2014	2013	на 01.10.2013
Средства на корреспондентском счете	300489	637830	427173
Обязательные резервы	143229	112969	107477
Итого	443718	750799	534650

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.10.2014г. отнесены Банком в основном к активам первой категории качества, за исключением денежных средств в сумме 190 717 тыс. руб., классифицированных Банком во 2 категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% (1 907 тыс. руб.)

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

За 9 месяцев 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 01.10.2014 года Банк не имеет.

По состоянию на 01.10.2014 г. и 01.10.2013 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 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
Кредитные организации, в том числе	311249	271915	99485
Межбанковские кредиты и депозиты	188041	160491	100485
- резерв на возможные потери	-1677	-1000	-1000
Учтенные векселя	124 885	112 424	0
- резерв на возможные потери	0	0	0

	на 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
Физические лица, в том числе:	887 692	793 626	906381
1. нерезиденты	0	1417	3000
1.1 иные потребительские ссуды	0	2520	4133
- резерв на возможные потери	0	-1103	-1133
2. резиденты	887 692	792 209	903381
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	10723	22794
- резерв на возможные потери	0	-107	-116
2.2 ипотечные ссуды	539066	353055	387489
- резерв на возможные потери	-9579	-8334	-15693
2.3 автокредиты	10 149	11 662	12 849
- резерв на возможные потери	0	-4 709	-4 711
2.4 иные потребительские ссуды	443 097	506 930	562 931
- резерв на возможные потери	-95 041	-77 011	-62 162

	на 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
Юридические лица, в том числе:	2 308 992	1 472 494	1 602 110
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2426734	1581484	1717986
- резерв на возможные потери	-117742	-108990	-115876
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 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
Юридические лица, в том числе:	2 426 734	1 581 484	1 717 986
1. нерезиденты	0	0	0
2. резиденты	2 426 734	1 581 484	1 717 986
2.1 добыча полезных ископаемых	100000	90 000	0
2.2 обрабатывающие производства, из них:	111 945	27 533	29 537
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	0
2.2.2 химическое производство	19000	0	0
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	19 958	22 169
2.2.4 производство машин и оборудования	7 860	7 075	6 868
2.2.5 производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	70 000		0
2.3 строительство, из них:	670 172	195 251	288 461
2.3.1 строительство зданий и сооружений	595 931	174 502	245 461
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 000	110 000	60 000
2.5 транспорт и связь	162 080	98 419	98 658
2.6 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	785 396	672 330	694 291
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	200 992	241 870	252 660
2.8 прочие виды деятельности	198 213	122 370	262 765
2.9 на завершение расчетов	27 936	23 711	31 614
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	2 000	11 500	14 500
Физические лица	992 312	884 890	990 196

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

На 01.10.2014 года

Сроки размещения	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Учтенные векселя кредитных организаций	Резервы на возможные потери	Итого
До востребования	1391	27936	-	-	-99	29228
До 30 дней	119693	144719	24044	-	-5498	282958

До 90 дней	-	766099	14899	-	-7757	773241
До 180 дней	66957	212265	7199	124885	-2318	408988
До 1 года	-	442998	112931	-	-15005	540924
До 3 лет	-	494481	407328	-	-13328	888481
Свыше 3 лет	-	137447	341775	-	-7782	471440
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	200789	84136	-	-172252	112673
Итого	188041	2426734	992312	124885	-224039	3507933

На 01.10.2013 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	485	31614	-	-	-118	31981
До 30 дней	100000	151500	33253	-	-1154	283599
До 90 дней	-	469096	184489	-	-13615	639970
До 180 дней	-	382500	136861	-	-68053	451308
До 1 года	-	334837	60122	-	-14611	380348
До 3 лет	-	170211	352657	-	-18697	504171
Свыше 3 лет	-	151529	166139	-	-8188	309480
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	26699	56675	-	-76255	7119
Итого	100485	1717986	990196	-	-200691	2607976

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 01.10.2014 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	188041	2426734	992312	124885	3 731 972
г.Москва	188041	2202068	871891	124885	3 386 885
Московская область	-	132806	75681	-	208 487
г.Санкт-Петербург	-	17860	-	-	17 860
Оренбургская область	-	-	-	-	0
Алтайский край	-	-	128	-	128
Тверская область	-	-	2496	-	2 496
Республика Дагестан	-	-	631	-	631
Тульская область	-	-	1076	-	1 076
Калужская область	-	-	502	-	502
Республика Ингушетия	-	-	3910	-	3 910
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	-	-	0
Республика Татарстан	-	4000	25000	-	29 000
Смоленская область	-	-	5321	-	5 321
Волгоградская область	-	-	5676	-	5 676
Ярославская область	-	70000	-	-	70 000
Другие страны:	-	-	0	-	0
Итого	188041	2426734	992312	124885	3 731 972

На 01.10.2013 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>Ученные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	100485	1717986	986063	-	2 804 534
г.Москва	100485	1584118	838856	-	2 523 459
Московская область	-	35000	96643	-	131 643
г.Санкт-Петербург	-	66868	-	-	66 868
Тверская область	-	30000	2846	-	32 846
Саратовская область	-	2000	-	-	2 000
Республика Дагестан	-	-	808	-	808
Тульская область	-	-	1483	-	1 483
Калужская область	-	-	659	-	659
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	12500	-	12 500
Республика Татарстан	-	-	25000	-	25 000
Смоленская область	-	-	5621	-	5 621
Волгоградская область	-	-	30	-	30
Омская область	-	-	1617	-	1 617
Другие страны, в том числе:	-	-	4133	-	4 133
Израиль	-	-	1071	-	1 071
Германия	-	-	2765	-	2 765
Сербия	-	-	297	-	297
Итого	100485	1717986	990196	0	2 808 667

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

За 9 месяцев 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 01.10.2014 и на 01.10.2013 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 01.10.2014 и на 01.10.2013 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 01.10.2014г. и на 01.10.2013г. 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 01.10.2014г. и на 01.10.2013г. 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 01.10.2014 г. представлен в таблице:

Виды имущества	тыс.руб.		
	на 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
Основные средства, в том числе	27427	22881	38233
- недвижимое имущество	0	0	15627
- транспортные средства	9819	9819	9819
- банковское оборудование	7503	6568	6568
- вычислительная техника	5914	5910	5549
- прочее	4191	584	670
Амортизация основных средств	-14097	-12197	-11878
Вложения в сооружение (строительство)	0	182	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	15627	15627	0
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-651	-325	0
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-1498	-1530	0
Нематериальные активы	483	354	354
- сайт	409	280	280

- программное обеспечение	74	74	74
Амортизация нематериальных активов	-20	-95	-88
Материальные запасы	921	201	175
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28192	25098	26796
Арендные и лизинговые операции			
Основные средства, переданные в аренду	0	0	7205
Другое имущество, переданное в аренду	1911	1594	1504
Арендованные основные средства и другое имущество	16128	16111	16111

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 и другого имущества, полученного 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 отчетном периоде 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 01.10.2013 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 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
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	-651	-325	0

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

По состоянию на 01.10.2014 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	15627	
Начисленная амортизация	-651	
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет, с учетом начисленной амортизации	14976	1498

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 9 месяцев 2014 года Банком осуществлены вложения в сооружение (строительство) основных средств в сумме 5357 тыс. руб., в том числе банковское оборудование и вычислительную технику – 1200 тыс.руб., система охранно-пожарной и тревожной сигнализации – 501 тыс.руб., мебель – 3656 тыс.руб.

18. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.10.2014 и на 01.10.2013 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 01.10.2014 года

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	-	-	0
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	4151	-	1374	5525
	доллары США	3742	-	646	4388
	ЕВРО	5038	-	2036	7074
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	64	-	12914	12978
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	6475	-	613	7088
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	135	-	-	135
Расходы будущих периодов	рубли РФ	3131	5457	-	8588
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	10	-	-	10
Прочее	рубли РФ	166	-	-	166
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		22912	5457	17584	45953
Резервы на возможные потери					-17380
Прочие активы, итого					28573

На 01.10.2013 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	1652	-	2	1654
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	4683	-	208	4891
	доллары США	3760	-	-	3760
	ЕВРО	1279	-	1779	3058
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	126	-	158	284
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	7454	-	346	7800
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	98	-	-	98
Расходы будущих периодов	рубли РФ	3557	4932	-	8489
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	10	-	-	10
Прочее	рубли РФ	375	-	-	375
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		22994	4932	2495	30421
Резервы на возможные потери					-2587
Прочие активы, итого					27834

20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Вид счета	На 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	116957	50000	50000
Незавершенные расчеты	-	-	-
ИТОГО	116957	50000	50000

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

тыс.руб.

Вид привлечения	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Средства юридических лиц, в том числе	2319534	2118718

- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	1761338	1652242	
<i>добыча полезных ископаемых</i>		533	4252
<i>обрабатывающие производства</i>		46684	28386
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>		15	45
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>		22244	44653
<i>строительство</i>		76888	196257
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>		206083	281266
<i>деятельность гостиниц и ресторанов</i>		6282	3407
<i>транспорт и связь</i>		10931	68014
<i>финансовая деятельность и деятельность в области страхования</i>		19278	163620
<i>научные исследования и разработки</i>		604028	267042
<i>деятельность общественных объединений</i>		27172	44532
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>		249947	203561
<i>рекламная деятельность</i>		8092	2565
<i>деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта</i>		32121	20137
<i>деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий</i>		13901	10174
<i>прочие виды деятельности</i>		414738	270312
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>		22401	44019
- срочные депозиты, в том числе	380956	320918	
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>		44959	43831
<i>строительство</i>		0	10000
<i>научные исследования и разработки</i>		7000	0
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>		0	50000
<i>деятельность общественных объединений</i>		20000	0
<i>деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий</i>		70000	0
<i>прочие виды деятельности</i>		238997	217087
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	177240	145558	
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>		177240	145553
<i>строительство</i>		0	5
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе		1792029	1396988

- средства на текущих и расчетных счетах	501228	415346
- срочные депозиты	1290801	981642
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	4111563	3515706

22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.10.2014 и на 01.10.2013 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 01.10.2014 и на 01.10.2013 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 обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	тыс.руб.	
		На 01.10.2014	На 01.10.2013
Начисленные проценты	рубли РФ	20335	7424
	доллары США	14460	5241
	ЕВРО	4342	3097
Незавершенные расчеты	рубли РФ	958	755
	доллары США	141	-
	ЕВРО	-	1947
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	604	604
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	147	148
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	236	160
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Доходы будущих периодов	рубли РФ	1401	751
	доллары США	29	-
	ЕВРО	39	-
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	56	11
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	тыс.руб.					
	На 01.10.2014			На 01.10.2013		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	25853	13284	39137	9195	6567	15762
Незавершенные расчеты	1099	-	1099	2702	-	2702
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	604	-	604	604	-	604
Кредиторская задолженность по банковским операциям	134	13	147	131	17	148
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	236	-	236	160	-	160
Доходы будущих периодов	1469	-	1469	751	-	751
Прочая кредиторская задолженность	56	-	56	11	-	11
Прочие обязательства, итого			42748			20138

25. Информация о величине уставного капитала

В отчетном периоде 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 01.10.2014 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 9 месяцев 2014 года	За 9 месяцев 2013 года
-341	392

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

На 01.10.2014 и на 01.10.2013 года Банк не имел отраженных на балансе расходов (доходов) по текущему налогу на прибыль.

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
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 01.10.2014	На 01.10.2013
Активы по налогу на прибыль		

Текущие требования по налогу на прибыль	0	0
Отложенные требования по налогу на прибыль	148	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	148	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 – сентябрь 2014 года, с учетом уплаченного налога за январь-август и рассчитанного к уплате по декларации за сентябрь 2014 года составляет:

тыс.руб.	
За 9 месяцев 2014 года	За 9 месяцев 2013 года
25 839,99	19 140,35

В отчетном периоде 2014 года Банком произведена корректировка налога на прибыль за 2013 год, сумма доплаты составила 35,61 тыс. руб.

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая 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 9 месяцев 2014 года		За 9 месяцев 2013 года	
Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль
97 775,37	129 199,95	84 659,79	95 701,74

Данные расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового актива (обязательства). Отложенные налоговые активы (обязательства) за 9 месяцев 2014 года будут отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

28. Информация о вознаграждения работникам

тыс.руб.		
Вид вознаграждения	За 9 месяцев 2014 года	За 9 месяцев 2013 года
Заработная плата и премии	61 474	51 580

29. Процентные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2014 г.	за 9 месяцев 2013 г.
Процентные доходы, итого, в том числе:	369463	296678
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	110881	120351
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	233556	166352
Межбанковские кредиты и учтенные векселя кредитных организаций	14545	6154
Средства на корреспондентских счетах	10481	3821
Процентные расходы, итого, в том числе:	89950	67665
Срочные вклады физических лиц	68924	51326

Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6085	4929
Прочие заемные средства юридических и физических лиц	9645	8551
Расчетные (текущие) счета	1631	1365
Межбанковские кредиты полученные	3665	1494
Выпущенные долговые обязательства		
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	279513	229013

30. Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2014 г.	за 9 месяцев 2013 г.
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	29516	22560
Комиссия по расчетным операциям	13510	10332
Комиссия по кассовым операциям	6333	5119
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	5256	3305
Прочее	4417	3804
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	3715	1765
Комиссия по расчетным операциям	1195	896
Прочее	2520	869
Чистый комиссионный доход/расход	25801	20795

31. Операционные расходы

	за 9 месяцев 2014 г.	за 9 месяцев 2013 г.
Прочие операционные расходы, итого, в том числе:	182609	130832
Затраты на персонал	76682	64167
Арендная плата	41100	34028
Расходы по страхованию	10552	9820
Реклама и маркетинг	22413	4385
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2249	1901
Охрана, аудит, связь	7583	6053
Прочее	22030	10478

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 01.10.2014	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	560726	801385	240659	42.92	
1. Основной капитал	373544	642282	268738	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	-463	-204	78.76	выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	-259	-463			выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	0	0			
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	187182	159103	-28079	-15	дисконтирование и амортизация субординированного займа
- прибыль	61256	64843	3587	5.86	
<i>текущего года</i>	61256	64843			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	94260	-31666	-25.15	дисконтирование и амортизация

Достаточность капитала (процент):	На 01.01.2014	На 01.10.2014	Изменение
Достаточность базового капитала	9.30	12.42	3.12
Достаточность основного капитала	9.29	12.42	3.13
Достаточность собственных средств (капитала)	13.95	15.50	1.55

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 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013	на 01.01.2013
1	Денежные средства	272149	225143	160709	183835
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	443718	750799	534650	325986
2.1	Обязательные резервы	143229	112969	107477	93104
3	Средства в кредитных организациях	707265	758974	671319	493453
Всего:		1423132	1734916	1366678	1003274
Исключены из состава денежных средств:					
	Обязательные резервы	143229	112969	107477	93104
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	188810	104072	146387	263338
Всего исключено:		332039	217041	253864	356442
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года			1517875		646832
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода		1091093		1112814	

По состоянию на 01.10.2014 года и на 01.10.2013 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 01.10.2014 года

тыс.руб.

Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	351767	253375	104030	709172
<i>резервы на возможные потери</i>				-1907
Средства в кредитных организациях				707265
Ссудная задолженность	2281079	1160870	290023	3731972
<i>резервы на возможные потери</i>				-224039
Чистая ссудная задолженность				3507933
Прочие активы без учета резервов	34345	4389	7219	45953
<i>резервы на возможные потери</i>				-17380
Прочие активы				28573
ИТОГО	2667191	1418634	401272	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	50000	66957		116957
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2140622	1436661	534280	4111563
	760531	886653	144845	1792029
Прочие обязательства	23737	14630	4381	42748
ИТОГО	2974890	2404901	683506	

на 01.10.2013 года

тыс.руб.

Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	168909	264672	239217	672798
<i>резервы на возможные потери</i>				-1479
Средства в кредитных организациях				671319
Ссудная задолженность	1944428	642760	221479	2808667
<i>резервы на возможные потери</i>				-200691
Чистая ссудная задолженность				2607976
Прочие активы без учета резервов	23493	3762	3166	30421
<i>резервы на возможные потери</i>				-2587
Прочие активы				27834
ИТОГО	2136830	911194	463862	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	50000			50000
Средства клиентов (некредитных организаций), в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2046871	952747	516088	3515706
	524433	618505	254050	1396988
Прочие обязательства	9853	5241	5044	20138
ИТОГО	2631157	1576493	775182	

- в разрезе географических зон

на 01.10.2014 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	272149	-	-	-	272149
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	443718	-	-	-	443718
Обязательные резервы	143229	-	-	-	143229
Средства в кредитных организациях	707265	-	-	-	707265
Чистая ссудная задолженность	3507933	-	-	-	3507933
Отложенный налоговый актив	148	-	-	-	148
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28192	-	-	-	28192
Прочие активы	28426	-	146	1	28573
Всего активов	4987831	-	146	1	4987978
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	116957	-	-	-	116957
Средства клиентов (некредитных организаций)	3719294	1774	385980	4515	4111563
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1422161	1774	368087	7	1792029
Прочие обязательства	38385	2	4356	5	42748
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1993	-	-	-	1993
Всего обязательств	3876629	1776	390336	4520	4273261
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	71972	-	-	-	71972
Всего источников собственных средств	714717	-	-	-	714717
Всего пассивов	4591346	1776	390336	4520	4987978
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	181017	-	-	-	181017
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	238359	-	-	-	238359
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

на 01.10.2013 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	160709	-	-	-	160709
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	534650	-	-	-	534650
Обязательные резервы	107477	-	-	-	107477
Средства в кредитных организациях	671319	-	-	-	671319
Чистая ссудная задолженность	2604976	-	2765	235	2607976
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26796	-	-	-	26796
Прочие активы	27716	-	118	-	27834
Всего активов	4026166	-	118	235	4029284
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	-	-	-	50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	3059061	14296	422208	20141	3515706
в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	984362	14296	398323	7	1396988
Прочие обязательства	19273	-	864	1	20138
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1591	-	-	-	1591
Всего обязательств	3129925	14296	423072	20142	3587435
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	156000	-	-	-	156000
Резервный фонд	54054	-	-	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	163749	-	-	-	163749
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68046	-	-	-	68046
Всего источников собственных средств	441849	-	-	-	441849
Всего пассивов	3571774	14296	423072	20142	4029284
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	152473	-	-	140	152613
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	163456	-	-	-	163456
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

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 01.10.2014г. 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 01.10.2014 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%	23,59
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	384,83
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%	0,33

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

В отчетном периоде 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 01.10.2014, тыс. руб.	
	Сумма активов	Сумма активов, взвешенная по уровню риска
Активы I группы	715867	0
Активы II группы	359616	71923
Активы III группы	0	0
Активы IV группы (Н 1.0)	536850	536850
Активы IV группы (Н 1.1)	537220	537220
Активы IV группы (Н 1.2)	536850	536850
Активы V группы	0	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери
 На 01.10.2014

№ 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
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них	4472126	1487118	2583675	80443	757	320133	384910	243326	33830	3970	0	205526
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	3731972	962175	2386787	79552	757	302701	369474	224039	31850	3901	0	188288
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	188041	20296	167745	0	0	0	1677	1677	1677	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	124885	124885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2426734	445548	1768910	10128	0	202148	227965	117742	23690	484	0	93568
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	992312	371446	450132	69424	757	100553	139832	104620	6483	3417	0	94720
2	Требования по получению процентных доходов	16987	6057	6135	891	0	3904	X	3851	72	69	0	3710
3	Прочие активы	723167	518886	190753	0	0	13528	15436	15436	1908	0	0	13528
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, из них:	419376	289348	130028	0	0	0	1993	1993	1993	0	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	419376	289348	130028	0	0	0	1993	1993	1993	0	0	0

На 01.10.2013

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 сформированных, 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:	3495719	1363900	1859367	99443	44535	128474	220728	204757	40330	23458	12495	128474
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	2808667	834254	1704900	98854	44500	126159	218743	200691	38732	23305	12495	126159
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	100485	485	100000	0	0	0	1000	1000	1000	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1717986	386278	1196864	16392	44500	73952	127265	115876	26657	2772	12495	73952
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	990196	447491	408036	82462	0	52207	90478	83815	11075	20533	0	52207
2	Требования по получению процентных доходов	11709	2688	6588	589	35	1809	X	2078	116	153	0	1809
3	Прочие активы	675343	526958	147879	0	0	506	1985	1988	1482	0	0	506
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	316069	199811	116119	139	0	0	1993	1591	1562	29	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	316069	199811	116119	139	0	0	1993	1591	1562	29	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.10.2014

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, 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 и до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней	тыс.руб.
												168399
1	Просроченная задолженность, в том числе:	333614	9548	45230	20596	258240	202990	4592	9403	20596	168399	
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	316125	5000	44910	14074	252141	185980	50	9362	14074	162494	
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	203342	0	25128	0	178214	93568		5000		88568	
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	112783	5000	19782	14074	73927	92412	50	4362	14074	73926	
2	Требования по получению процентных доходов	4218	6	308	582	3322	3739		29	582	3128	
3	Прочие активы	13271	4542	12	5940	2777	13271	4542	12	5940	2777	

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб.

130624

Активы Банка на 01.10.2014, всего, тыс.руб.

4987978

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, %

2.62

На 01.10.2013

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, 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 и до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней	тыс.руб.
1	Просроченная задолженность, в том числе:	85867	7683	192	35365	42627	78129	489	99	30226	47315	
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	83374	7492	168	34657	41057	76255	465	75	29970	45745	
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	26699	3192	0	16639	6868	23507			16639	6868	
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	56675	4300	168	18018	34189	52748	465	75	13331	38877	
2	Требования по получению процентных доходов	1987	178	0	689	1120	1368	11		237	1120	
3	Прочие активы	506	13	24	19	450	506	13	24	19	450	

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб. 7738

Активы Банка на 01.10.2013, всего, тыс.руб. 4029284

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, % 0.19

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 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
Сумма требования, в том числе:	217 595	277 590	133 978
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	30 360	48 576	34 260
- физические лица	187 235	229 014	99 718
По категориям качества			
1	332	19 791	18 734
2	144 313	197 022	78 413
3	15 020	12 202	4 892
4	0	41 500	22 500
5	57 930	7 075	9 439
Сформированный резерв на возможные потери, итого, в том числе по категориям качества активов	60 999	16 436	27 956
2	1 555	6 041	6 015
3	1 514	771	1 027
4	0	2 549	11 475
5	57 930	7 075	9 439
СПРАВОЧНО:			
Сумма реструктурированной задолженности, за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.	156 596	261 154	106 022
Активы Банка, всего, тыс.руб.	4 987 978	4 320 252	4 029 284
Доля чистой реструктурированной задолженности в активах Банка, %	3.14	6.04	2.63

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 01.10.2014	688787	0	688787
на 01.10.2013	112768	0	112768

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 общебанковской 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 01.10.2014г. 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 максимально 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 аудита 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 01.10.2014 года, составляет 44 513 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.10.2013 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 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
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 01.10.2014 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 допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

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

	на 01.10.2014	на 01.01.2014	на 01.10.2013
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (min 15%)	53,08	70,46	53,54
Норматив текущей ликвидности, Н3 (min 50 %)	66,63	88,23	70,44
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (max 120%)	87,26	81,89	64,98

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

Акты проверок СВА представляются для ознакомления Председателю Правления и Совету Банка. Служба внутреннего аудита 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 01.10.2014 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 аудита 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 аудита.

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 9 месяцев 2014 года

	Акционеры/Участники	Члены Банка	Совета	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	-	-	1316	-	-	-
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	-	-	1322	-	-	-
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79	95950	10896	-	-	276111
Вклады физических лиц	-	95950	10896	-	-	270514
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-

Прочие обязательства	-	293	589	-	187
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	79	96243	11485	-	276298
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,	-	-	171	-	-
В том числе					
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	171	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,	-	3050	770	-	9567
в том числе					
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	3050	770	-	9567
- 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	7	56	71	-	90
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
	1	-	11	-	5
Прочие операционные доходы	-	5875	12659	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-	-

За 9 месяцев 2013 года

	Акционеры/Участники	Члены Банка	Совета	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	-	-	-	1869	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	5	-	-
Прочие активы	-	-	-	5	-	-
Всего активов	-	-	-	1874	-	-
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	100	152025	27684	0	0	387078
Вклады физических лиц	-	152025	26077	0	0	386477
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	290	-	1571
Прочие обязательства	-	-	-	290	-	1571

	-	-	5	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон					
Всего обязательств	100	152025	27974	-	388649
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	500	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы, в том числе	-	-	192	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	192	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в том числе	-	2343	1320	-	8974
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	2343	1320	-	8974
- 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	289	114	-	62
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	20	-	8
Операционные расходы	-	3195	13327	-	-

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 9 месяцев 2014 года				За 9 месяцев 2013 года	
Выплаты управленческому персоналу Банка	суммы, подлежащие выплате				Выплаты управленческому персоналу Банка
	в течение отчетного периода (факт)	в течение 12 месяцев отчетной (план)	12 по окончании трудовой деятельности		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе	22660	30101		X	19337
- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	15317	19014		X	12910
- премии	5796	8760		X	4567
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1547	2327		X	1860
- доходы в натуральной форме	0	0		X	0
Начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	3291	3946		X	1688
Подарки	15	0		X	0
Оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	291	407		X	266
Долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0		5996	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (неиспользованный отпуск)	X	X		5996	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 9 месяцев 2014 года

за 9 месяцев 2013 года

Общий объем выплат работникам Банка (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности), тыс.руб.	61 797	51 672
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат, %	36.69	37.42

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.10.2014	На 01.10.2013
Списочная численность персонала, в том числе	75	69
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 01.10.2014	На 01.01.2014	На 01.10.2013
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	181017	197759	152613
со сроком более 1 года	0	3273	3235
Аккредитивы, всего, в том числе	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	238359	345238	163456
со сроком более 1 года	116348	117848	25796
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	419376	542997	316069
в том числе			
со сроком более 1 года	116348	121121	29031
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	-	-	-

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

Наименование статьи	тыс.руб.		
	Данные на 01.01.2014	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.10.2014
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	213137	33680	246817
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	203659	24228	227887
<i>предоставленные ссуды</i>	201254	22785	224039
<i>процентные доходы по ссудам</i>	2405	1443	3848
2. По иным балансовым активам, в том числе	6199	10738	16937
<i>средства на корсчетах</i>	1051	856	1907
<i>начисленные проценты по средствам на корсчетах</i>	2	1	3
<i>недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	1530	-32	1498
<i>штрафы, пени, неустойки к получению</i>	3027	9749	12776
<i>комиссии Банка</i>	589	164	753
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3279	-1286	1993
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	597	522	1119
<i>выданные гарантии и поручительства</i>	2682	-1808	874
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

Главный бухгалтер



Г.Г.Барсегов

Т.Ю.Итяксова

07 ноября 2014 г.