

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

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

(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)

за 1 квартал 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 01.04.2014 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	196812	260138
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	263875	233489
2.1	Обязательные резервы	130858	93307
3	Средства в кредитных организациях	894299	475879
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2932512	2205679
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29298	27678
11	Прочие активы	29886	17824
12	Всего активов	4346682	3220687
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	50000	59
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3609106	2785331

15.1	Вклады физических лиц	1369267	1136754
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	34138	28923
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3265	3941
22	Всего обязательств	3696509	2818254
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	356000	156000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	54054	54014
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	232691	163790
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7428	28629
31	Всего источников собственных средств	650173	402433
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	153796	128273
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	313655	141243
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

М.П.

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итяксова Т.Ю.

06.05.2014



Банковская отчетность

Код территории по ОКТМО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145379000	29296820	2838

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ый квартал 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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	112601	92703
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8789	4216
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	103812	88487
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:	28929	22083
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1079	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	27850	22083
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83672	70620
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:	-26016	-1603
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1180	18
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	57656	69017
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	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4682	5378
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1460	454
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	6967	6139
13	Комиссионные расходы	766	571

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	-57	520
17	Прочие операционные доходы	3299	1787
18	Чистые доходы (расходы)	70321	82724
19	Операционные расходы	56917	44480
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13404	38244
21	Возмещение (расход) по налогам	5976	9615
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7428	28629
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7428	28629

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итяксова Т.Ю.

06.05.2014



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД
И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	560726.0	187170	747896.0
1.1	Источники базового капитала:	373803.0	200000	573803.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	156000.0	200000	356000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	156000.0	200000	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	54054.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	163749.0	0	163749.0
1.1.4.1	прошлых лет	163749.0	0	163749.0
1.1.4.2	отчетного года	0.0		0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	259.0	633	892.0
1.2.1	Нематериальные активы	259.0	-162	97.0
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	409	409.0
1.2.4.1	прошлых лет	0.0		0.0
1.2.4.2	отчетного года	0.0	409	409.0
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	386	386.0
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	199367	572911.0
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 государственных 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	199367	572911.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	187182.0	-12197	174985.0
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	7686	68942.0
1.8.3.1	текущего года	61256.0	-61256	0.0
1.8.3.2	прошлых лет	0.0	68942	68492.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	125926.0	-19883	106043.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	125926.0	-19883	106043.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в	0.0		0.0

период до 31 декабря 2014 года " <3>				
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	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0.0		0.0
1.9.3.1	несущественный	0.0		0.0
1.9.3.2	существенный	0.0		0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0.0		0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0.0		0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0		0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0.0		0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0.0		0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0.0		0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0.0		0.0
1.11	Дополнительный капитал	187182.0	-12197	174985.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	523588.0	83616	607204.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	523588.0	84002	607590.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	523588.0	83616	607204.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	9.30	3.83	13.13
3.2	Достаточность основного капитала	9.29	3.84	13.13
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	13.95	3.19	17.14

<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	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	213137.0	26066	239203.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	203659.0	26006	229665.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6199.0	74	6273.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3279.0	-14	3265.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 104168 (номер пояснений: 37), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 37288;
- 1.2. изменения качества ссуд 38695;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26453;
- 1.4. иных причин 1732.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 78162 (номер пояснений: 37), в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 42260;
- 2.3. изменения качества ссуд 1152;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15895;
- 2.5. иных причин 18855.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

06.05.2014



Барсегов Г.Г.

Итяксова Т.Ю.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1 квартал 2014 года

1. Существенная информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»*
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2838 от 16.05.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 от 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	<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 не является членом SWIFT
Участие в платежных системах	Участник системы денежных переводов и платежей MoneyGram; Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в иностранных банках
Присвоен рейтинг международного и (или) российского рейтингового агентства	09 февраля 2012 года российским рейтинговым агентством «ЭкспертРА» Банку присвоен кредитный рейтинг A - высокий уровень кредитоспособности. В феврале 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне A «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». В краткосрочной перспективе банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

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

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

Банк не возглавляет какие-либо банковские группы

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

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

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

1.5. Информация о прекращенной деятельности

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

1.6. Информация об органах управления Банка

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

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

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

Полномочия Совета Банка продлены Общим собранием участников Банка (Протокол № 1/2011 от 25.04.2011г.) без внесения изменения в состав Совета:

- Хаит Б.Г.
- Гелер А.
- Алешин С.Д.

Председателем Совета Банка избран Гелер А.

В течение отчетного периода состав Совета Банка не менялся.

Гелер А., Алешин С.Д. являются представителями участников Банка – юридических лиц (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс», ООО «ЭНИЯ» соответственно). Хаит Б.Г. – независимый член Совета Банка.

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 переизбран Советом Банка 26.04.2013 г. (Протокол №8). Председателем Правления Банка на протяжении 1 квартала 2014 года являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. владеет долями участия в участниках Банка. Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления продлены на новый срок с 11.07.2013г. решением Совета Банка.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – промежуточная отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию на 1 апреля отчетного года. В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.04.2014 года и сопоставимые данные за 1 квартал 2013 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 31 марта 2014 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 марта 2014 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 35,6871 рублей за 1 доллар США (на 31.03.2013г.: 31,0834 рубля за 1 доллар США) и 49,0519 рублей за 1 ЕВРО (на 31.03.2013г.: 39,8023 рубля за 1 ЕВРО).

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

3. Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

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

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

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

По результатам деятельности за 1 квартал 2014 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка до налогообложения составила 13404 тыс. руб. (1 кв. 2013 г.: 38244 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения за 1 кв. 2014 г. - 7428 тыс. руб.; 1 кв. 2013г.: 28629 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (11,96%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (68,81%), полученных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (15,54%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (16,01%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (69,94%), выплаченных процентов по депозитам и банковским счетам клиентов Банка (4,32%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (9,11%).

Таким образом, существенное влияние на формирование финансового результата деятельности оказывают, в первую очередь, доходы/расходы, связанные с обесценением

активов, осуществляемым путем создания резервов на возможные потери, доходы/расходы от переоценки средств в иностранной валюте.

Прибыль до/после налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 34 952 тыс. руб. / 33 502 тыс. руб. (1 кв. 2013 г.: 33 854 тыс. руб. / 29 711 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	1 кв. 2014	2013	Динамика за		Динамика за год % (рост «+»/ снижение «-»)
			1 квартал 2014 г., % (рост «+»/ снижение «-»)	1 кв. 2013	
Денежные средства	196812	225143	-12.58	260138	-24.34
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	263875	750799	-64.85	233489	13.01
Средства в кредитных организациях	894299	758974	17.83	475879	87.93
Чистая ссудная задолженность	2932512	2538035	15.54	2205679	32.95
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29298	25098	16.73	27678	5.85
Прочие активы	29886	22203	34.6	17824	67.67
Всего активов	4346682	4320252	0.61	3220687	34.96
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	50000	0.00	59	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	3609106	3792664	-4.84	2785331	29.58
Вклады физических лиц	1369267	1348608	1.53	1136754	20.45
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00	0	-
Прочие обязательства	34138	31564	8.15	28923	18.03

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	3265	3279	-0.43	3941	-17.15
Всего обязательств	3696509	3877507	-4.67	2818254	31.16

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	356000	156000	128.21	156000	128.21
Резервный фонд	54054	54054	0	54014	0.07
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	232691	163749	42.1	163790	42.07
Прибыль (убыток) за отчетный период	7428	68942	-	28629	-74.05
Всего источников собственных средств	650173	442745	46.85	402433	61.56
Всего пассивов	4346682	4320252	0.61	3220687	34.96

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	153796	197759	-22.23	128273	19.90
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	313655	345238	-9.15	141243	122.07

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	1 кв 2014	1 кв 2013	Динамика за год % (рост «+»/снижение «-»)
Процентные доходы, всего, в том числе:	112601	92703	21.46
От размещения средств в кредитных организациях	8789	4216	108.47
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	103812	88487	17.32
Процентные расходы, всего, в том числе:	28929	22083	31.00
По привлеченным средствам кредитных организаций	1079	0	100.00
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	27850	22083	26.12
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83672	70620	18.48

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-26016	-1603	1522.96
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1180	18	-6655.56
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	57656	69017	-16.46
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4682	5378	-12.94
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1460	454	421.59
Комиссионные доходы	6967	6139	13.49
Комиссионные расходы	766	571	34.15
Изменение резерва по прочим потерям	-57	520	-110.96
Прочие операционные доходы	3299	1787	84.61
Чистые доходы (расходы)	70321	82724	-14.99
Операционные расходы	56917	44480	27.96
Прибыль (убыток) до налогообложения	13404	38244	-64.95
Начисленные (уплаченные) налоги	5976	9615	-37.85
Прибыль (убыток) после налогообложения	7428	28629	-74.05
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7428	28629	-74.05

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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»₂* - 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 1 квартале 2014 года в Учетную политику не вносилось 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	1 кв. 2014	2013	1 кв. 2013
1. Денежные средства в кассе	196812	225143	260138
2. Средства в Банке России	263875	750799	233489
3. Средства в кредитных организациях	895360	760025	477550
- резерв на возможные потери	-1061	-1051	-1671
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	894299	758974	475879
Итого	1354986	1734916	969506

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	1 кв. 2014	2013	1 кв. 2013
Средства на корреспондентском счете	133017	637830	140182
Обязательные резервы	130858	112969	83307
Итого	263875	750799	233489

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.04.2014г. отнесены Банком в основном к активам первой категории качества, за исключением денежных средств в сумме 106 082 тыс. руб., классифицированным Банком во 2 категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 1% (1 061 тыс. руб.)

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

В 1 квартале 2014 года и соответствующий отчетный период 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 01.04.2014 года Банк не имеет.

По состоянию на 01.04.2014 г. и 01.04.2013 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 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
Кредитные организации, в том числе	420165	271915	30165
Межбанковские кредиты и депозиты	300535	160491	30465
- резерв на возможные потери	-3000	-1000	-300
Учтенные векселя	122 630	112 424	0
- резерв на возможные потери	0	0	0

	на 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
Физические лица, в том числе:	866 359	793 626	967451
1. нерезиденты	373	1417	10056
1.1 иные потребительские ссуды	373	2520	11252
- резерв на возможные потери	0	-1103	-1196
2. резиденты	865 986	792 209	957395
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	19628	10723	73209
- резерв на возможные потери	-196	-107	-221
2.2 ипотечные ссуды	397672	353055	337154
- резерв на возможные потери	-8426	-8334	-4543
2.3 автокредиты	6 658	11 662	16 875
- резерв на возможные потери	-3	-4 709	-4 748
2.4 иные потребительские ссуды	549 915	506 930	583 455
- резерв на возможные потери	-99 262	-77 011	-43 786

	на 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
--	---------------	---------------	---------------

Юридические лица, в том числе:	1 645 988	1 472 494	1 208 063
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1761181	1581484	1307241
- резерв на возможные потери	-115193	-108990	-99178
Учтенные векселя	0	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженности	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 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
Юридические лица, в том числе:	1 761 181	1 581 484	1 307 241
1. нерезиденты	0	0	0
2. резиденты	1 761 181	1 581 484	1 307 241
2.1 добыча полезных ископаемых	100000	90 000	0
2.2 обрабатывающие производства, из них:	35 532	27 533	55 333
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	17 537
2.2.2 химическое производство	0	0	0
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	19 958	27 281
2.2.4 производство машин и оборудования	7 718	7 075	0
2.3 строительство, из них:	302 955	195 251	169 794
2.3.1 строительство зданий и сооружений	302 955	174 502	169 794
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	110 000	110 000	0
2.5 транспорт и связь	76 885	98 419	156 048
2.6 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	624 564	672 330	564 602
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	304 171	241 870	236 926
2.8 прочие виды деятельности	171 232	122 370	101 610
2.9 на завершение расчетов	35 842	23 711	22 928
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	11 806	11 500	12 484
Физические лица	974 246	884 890	1 021 945

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

На 01.04.2014 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого</i>
До востребования	535	35842	-	-	-221	36156
До 30 дней	300000	61988	9202	-	-6483	364707
До 90 дней	-	207173	26033	-	-8036	225170
До 180 дней	-	178801	56336	-	-5159	229978
До 1 года	-	598500	82125	122630	-13328	789927
До 3 лет	-	275939	399934	-	-11951	663922
Свыше 3 лет	-	207556	299362	-	-6723	500195
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	195382	101254	-	-174179	122457
Итого	300535	1761181	974246	122630	-226080	2932512

На 01.04.2013 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	465	22928	-	-	-313	23080
До 30 дней	30000	262517	8097	-	-3296	297318
До 90 дней	-	148058	80878	-	-14445	214491
До 180 дней	-	133990	21985	-	-1908	154067
До 1 года	-	303495	301234	-	-67834	536895
До 3 лет	-	221809	365967	-	-14770	573006
Свыше 3 лет	-	160583	204432	-	-6825	358190
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	53861	39352	-	-44581	48632
Итого	30465	1307241	1021945	-	-153972	2205679

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 01.04.2014 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	300535	1761181	973873	122630	3 158 219
г.Москва	300535	1491889	838239	122630	2 753 293
Московская область	-	121574	80465	-	202 039
г.Санкт-Петербург	-	117718	-	-	117 718
Тверская область	-	30000	2676	-	32 676
Республика Дагестан	-	-	723	-	723
Тульская область	-	-	1287	-	1 287
Калужская область	-	-	582	-	582
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	12500	-	12 500
Республика Татарстан	-	-	25000	-	25 000
Смоленская область	-	-	5477	-	5 477
Волгоградская область	-	-	6924	-	6 924
Другие страны, в том числе:	-	-	373	-	373
Сербия	-	-	373	-	373
Итого	300535	1761181	974246	122630	3 158 592

На 01.04.2013 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	30465	1307241	1010693	0	2 348 399
г.Москва	30465	1288440	850743	-	2 169 648
Московская область	-	8787	110191	-	118 978
г.Санкт-Петербург	-	8014	-	-	8 014
Саратовская область	-	2000	-	-	2 000
Республика Дагестан	-	-	885	-	885
Тульская область	-	-	1663	-	1 663
Калужская область	-	-	730	-	730
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	12500	-	12 500
Республика Татарстан	-	-	27977	-	27 977
Смоленская область	-	-	5753	-	5 753
Волгоградская область	-	-	251	-	251
Другие страны, в том числе:	-	-	11252	-	11 252
Израиль	-	-	10875	-	10 875
Сербия	-	-	377	-	377
Итого	30465	1307241	1021945	0	2 359 651

На 01.04.2014 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	160491	1581484	882370	112424	2 736 769
г.Москва	160491	1322589	737329	112424	2 332 833
Московская область	-	109820	95833	-	205 653
г.Санкт-Петербург	-	117075	-	-	117 075
Тверская область	-	30000	2763	-	32 763
Саратовская область	-	2000	-	-	2 000
Республика Дагестан	-	-	767	-	767
Тульская область	-	-	1388	-	1 388
Калужская область	-	-	621	-	621
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	12500	-	12 500
Республика Татарстан	-	-	25000	-	25 000
Смоленская область	-	-	5550	-	5 550
Омская область	-	-	619	-	619
Другие страны, в том числе:	-	-	2520	-	2 520
Германия	-	-	1417	-	1 417
Израиль	-	-	1103	-	1 103
Итого	160491	1581484	884890	112424	2 739 289

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

В 1 квартале 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 01.04.2014 и на 01.04.2013г. вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

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

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в отчетном периоде Банком не осуществлялись, по состоянию на 01.04.2014 и на 01.04.2013г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

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

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

14. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

По состоянию на 01.04.2014г. и на 01.04.2013г. 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 01.04.2014г. и на 01.04.2013г. 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 01.04.2014 г. представлен в таблице:

Виды имущества	тыс.руб.		
	на 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
Основные средства, в том числе	23349	22881	37669
- недвижимое имущество	0	0	15627
- транспортные средства	9819	9819	9819
- банковское оборудование	6610	6568	6502
- вычислительная техника	5825	5910	5051
- прочее	1095	584	670
Амортизация основных средств	-12739	-12197	-10573
Вложения в сооружение (строительство)	2959	182	0
Нематериальные активы	483	354	354
- сайт	409	230	230
- программное обеспечение	74	74	74

Амортизация нематериальных активов	0	-95	-74
Материальные запасы	1572	201	302
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29298	11326	27678
Арендные и лизинговые операции			
Основные средства, переданные в аренду	0	0	36
Другое имущество, переданное в аренду	1635	1594	1458
Арендованные основные средства	16111	16111	4762

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

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2013 года в составе материальных запасов числилось имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности по выданному кредиту; в 1 квартале 2013 года данное имущество было переведено Банком в категорию «Основные средства» и на 01.04.2013 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 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
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	-434	-325	0

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

По состоянию на 01.04.2014 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	15627	
Начисленная амортизация	-434	
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет, с учетом начисленной амортизации	15193	1519

По состоянию на 01.01.2014 года:

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

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

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

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

За 1 квартал 2014 года Банком осуществлены вложения в сооружение (строительство) основных средств в сумме 3510 тыс. руб., в том числе банковское оборудование – 50 тыс.руб., система охранно-пожарной и тревожной сигнализации – 501 тыс.руб., мебель (по состоянию на 01.04.2014 года в эксплуатацию не введена) – 2959 тыс.руб.

18. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.04.2014 и на 01.04.2013 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 01.04.2014 года

Наименование требования (дебиторской задолженности)	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	1593	-	2	1595
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	3245	-	2046	5291
	доллары США	1369	-	-	1369
	ЕВРО	1936	-	2157	4093
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	53	-	3251	3304
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	11366	-	438	11804
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	131	-	-	131
Расходы будущих периодов	рубли РФ	3802	5144	-	8946
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	11	-	-	11
Прочее	рубли РФ	619	-	-	619
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		24125	5144	7895	37164

Резервы на возможные потери	-7278
Прочие активы, итого	29886

На 01.04.2013 года

Наименование требования (дебиторской задолженности)	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
		тыс.руб.			
Незавершенные расчеты	рубли РФ	984	-	2	986
	доллары США	10	-	-	10
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	2820	-	661	3481
	доллары США	1286	-	565	1851
	ЕВРО	455	-	989	1444
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	127	-	142	269
	доллары США	2	-	1	3
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	1876	-	461	2337
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	104	-	-	104
Расходы будущих периодов	рубли РФ	3255	4778	-	8033
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	9	-	-	9
Прочее	рубли РФ	1022	-	-	1022
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		11950	4778	2821	19549
Резервы на возможные потери					-1725
Прочие активы, итого					17824

20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид счета	тыс.руб.		
	На 01.04.2014	На 01.01.2014	На 01.04.2013
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	50000	50000	-
Незавершенные расчеты	-	-	59
ИТОГО	50000	50000	59

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

Вид привлечения	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Средства юридических лиц, в том числе	2239839	1648577
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	1768535	1251362
<i>добыча полезных ископаемых</i>	676	6
<i>обрабатывающие производства</i>	50836	86420
<i>производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	24	4
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	28643	8225
<i>строительство</i>	205211	100173
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	231523	137329
<i>деятельность гостиниц и ресторанов</i>	2887	1338
<i>транспорт и связь</i>	22039	12378
<i>финансовая деятельность и деятельность в области страхования</i>	30480	41482
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	966165	626043
<i>прочие виды деятельности</i>	186871	147053
<i>средства юридических лиц - нерезидентов</i>	43180	90911
- срочные депозиты, в том числе	310702	257732
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	44329	39845
<i>строительство</i>	11049	10000
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	16500	0
<i>прочие виды деятельности</i>	238824	207887
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	160602	139483
<i>строительство</i>	5	0
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	160592	139483
<i>прочие виды деятельности</i>	5	0
Средства физических лиц, в том числе	1369267	1136754
- средства на текущих и расчетных счетах	128087	102778
- срочные депозиты	1241180	1033976
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	3609106	2785331

22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.04.2014 и на 01.04.2013 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 01.04.2014 и на 01.04.2013 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 01.04.2014	На 01.04.2013	
Начисленные проценты	рубли РФ	11472	4971	
	доллары США	16593	14676	
	ЕВРО	2685	5232	
Незавершенные расчеты	рубли РФ	247	503	
	доллары США	-	-	
	ЕВРО	-	5	
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	595	366	
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	149	-	
	доллары США	-	-	
	ЕВРО	-	-	
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	1250	2407	
	доллары США	-	-	
	ЕВРО	-	-	
Доходы будущих периодов	рубли РФ	1101	760	
	доллары США	17	-	
	ЕВРО	2	-	
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	27	3	
	доллары США	-	-	
	ЕВРО	-	-	
Прочие обязательства, итого		34138	28923	

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	На 01.04.2014			На 01.04.2013		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	24450	6300	30750	21807	3072	24879
Незавершенные расчеты	247	-	247	508	-	508
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	595	-	595	366	-	366
Кредиторская задолженность по банковским операциям	131	18	149	-	-	0
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	1250	-	1250	2407	-	2407
Доходы будущих периодов	1120	-	1120	760	-	760
Прочая кредиторская задолженность	27	-	27	3	-	3
Прочие обязательства, итого			34138			28923

25. Информация о величине уставного капитала

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

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

Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие участнику доли Банка			
	До увеличения УК		После увеличения УК	
	Тыс.руб.	(%)	Тыс.руб.	(%)
Общество с ограниченной ответственностью «БиМод» (ООО «БиМод»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034

Общество с ограниченной ответственностью «С-Фост» (ООО «С-Фост»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Торговая фирма «Тонус-Люкс» (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»)	26 000,00	16,6667	126 000,00	35,3932
Общество с ограниченной ответственностью «Хардинг» (ООО «Хардинг»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «Туристическая фирма «КЭТТИ+» (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»)	26 000,00	16,6667	26 000,00	7,3034
Общество с ограниченной ответственностью «ЭНИЯ» (ООО «ЭНИЯ»)	26 000,00	16,6667	126 000,00	35,3932
ИТОГО	156 000,00	100,00	356 000,00	100,00

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

По состоянию на 01.04.2014 года участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

тыс.руб.	
За 1 квартал 2014 года	За 1 квартал 2013 года
-1460	454

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

На 01.04.2014 и на 01.04.2013 года Банк не имел отраженных на балансе расходов (доходов) по текущему налогу на прибыль.

В 1 квартале 2014 года Банком была произведена доплата налог на прибыль 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 – март 2014 года, с учетом уплаченного налога за январь-февраль и рассчитанного к уплате по декларации за март 2014 года составляет:

тыс.руб.

За 1 квартал 2014 года	За 1 квартал 2013 года
1 521,34	7 987,00

В 1 квартале 2014 года корректировок по текущему налогу, а также налогу на прибыль за предшествующие периоды, не производилось.

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20%.

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

тыс.руб.

За 1 квартал 2014 года		За 1 квартал 2013 года	
Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль
8 878,12	7 606,68	32 772,43	39 935,05

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

28. Информация о вознаграждения работникам

тыс.руб.

Вид вознаграждения	За 1 квартал 2014 года	За 1 квартал 2013 года
Заработная плата и премии	19 973	16 192

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

29. Процентные доходы и расходы

	за 1 кв. 2014 г.	за 1 кв. 2013 г.
Процентные доходы, итого, в том числе:	112601	92703
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	37490	41161
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	66322	47326
Межбанковские кредиты и учтенные векселя кредитных организаций	4045	2595
Средства на корреспондентских счетах	4744	1621
Процентные расходы, итого, в том числе:	28929	22083
Срочные вклады физических лиц	22310	17753
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1894	1172
Прочие заемные средства юридических и физических лиц	3164	2712
Расчетные (текущие) счета	482	446
Межбанковские кредиты полученные	1079	0
Выпущенные долговые обязательства		
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	83672	70620

30. Комиссионные доходы и расходы

	за 1 кв. 2014 г.	за 1 кв. 2013 г.
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	6967	6139
Комиссия по расчетным операциям	3418	3060
Комиссия по кассовым операциям	1439	998
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	986	866
Прочее	1124	1215
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	766	571
Комиссия по расчетным операциям	340	278
Прочее	426	293
Чистый комиссионный доход/расход	6201	5568

31. Операционные расходы

	за 1 кв. 2014 г.	за 1 кв. 2013 г.
Операционные расходы, итого, в том числе:	56917	44480
Затраты на персонал	26055	20890
Арендная плата	13338	10612
Расходы по страхованию	2501	2457
Реклама и маркетинг	4613	5757
Амортизация основных средств и нематериальных активов	655	583
Охрана, аудит, связь	2238	1772
Прочее	7517	2409

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 и основного капитала – 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 01.04.2014	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	560726	747896	187170	33.38	
1. Основной капитал	373544	572911	199367	53.37	
1.1 Базовый капитал:	373803	573803	200000	53.50	
- 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	163749	0	0.00	
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-259	-892	-633	244.40	выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	-259	-483			выбытие и приобретение нематериальных активов
<i>убыток отчетного года</i>	0	-409			расчет финансового результата для целей расчета капитала с учетом доходов-расходов будущих периодов
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	187182	174985	-12197	-6.52	дисконтирование и амортизация субординированного займа
- прибыль	61256	68942	7686	12.55	
<i>текущего года</i>	61256				расчет прибыли по состоянию на 01.01.2014г. без учета СПОД, с учетом доходов-расходов будущих периодов
<i>прошлых лет</i>		68942			расчет прибыли по годовой отчетности на 01.01.2014г. с учетом СПОД, без учета доходов-расходов будущих периодов
- субординированный заем	125926	106043	-19883	-15.79	дисконтирование и амортизация

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. 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.

33.1. 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 01.04.2014 года

тыс.руб.

Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	580005	165211	150144	895360
<i>резервы на возможные потери</i>				-1061
Средства в кредитных организациях				894299
Ссудная задолженность	2014927	812266	331399	3158592
<i>резервы на возможные потери</i>				-226080
Чистая ссудная задолженность				2932512
Прочие активы без учета резервов	31560	1370	4234	37164
<i>резервы на возможные потери</i>				-7278
Прочие активы				29886
ИТОГО	2626492	978847	485777	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	50000			50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2010497	1044354	554256	3609107
В т.ч. вклады физических лиц	566254	671037	131977	1369268
Прочие обязательства	14840	16610	2688	34138
ИТОГО	5299643	2712218	1178932	

на 01.04.2013 года

тыс.руб.

Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	214126	140014	123410	477550
<i>резервы на возможные потери</i>				-1671
Средства в кредитных организациях				475879
Ссудная задолженность	1381612	731281	246759	2359652
<i>резервы на возможные потери</i>				-153973
Чистая ссудная задолженность				2205679
Прочие активы без учета резервов	16128	1863	1558	19549
<i>резервы на возможные потери</i>				-1725
Прочие активы				17824
ИТОГО	1611866	873158	371727	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	59			59
Средства клиентов (некредитных организаций)	1422807	899919	462605	2785331
В т.ч. вклады физических лиц	408777	497261	230716	1136754
Прочие обязательства	9009	14676	5238	28923
ИТОГО	1840652	1411856	698559	

- в разрезе географических зон

на 01.04.2014 года

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего тыс.руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	196812	-	-	-	196812
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	263875	-	-	-	263875
Обязательные резервы	130858	-	-	-	130858
Средства в кредитных организациях	894299	-	-	-	894299
Чистая ссудная задолженность	2932139	-	-	373	2932512
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29298	-	-	-	29298
Прочие активы	29760	-	126	-	29886
Всего активов	4346183	-	126	373	4346682
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	-	-	-	50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	3215224	3600	378801	11481	3609106
В т.ч. вклады физических лиц	1018565	3600	347015	87	1369267
Прочие обязательства	31672	-	2463	3	34138
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3265	-	-	-	3265
Всего обязательств	3300161	3600	381264	11484	3696509
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	7428	-	-	-	7428
Всего источников собственных средств	650173	-	-	-	650173
Всего пассивов	3950334	3600	381264	11484	4346682
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	153678	-	-	118	153796
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	313655	-	-	-	313655
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

на 01.04.2013 года

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	тыс.руб. Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	260138	-	-	-	260138
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	233489	-	-	-	233489
Обязательные резервы	93307	-	-	-	93307
Средства в кредитных организациях	475879	-	-	-	475879
Чистая ссудная задолженность	2195623	-	9679	377	2205679
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27678	-	-	-	27678
Прочие активы	17702	-	120	2	17824
Всего активов	3210509	-	9799	379	3220687
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	59	-	-	-	59
Средства клиентов (некредитных организаций)	2270409	124657	320886	69379	2785331
В т.ч. вклады физических лиц	712743	124657	299346	8	1136754
Прочие обязательства	28410	154	359	-	28923
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3933	-	8	-	3941
Всего обязательств	2302811	124811	321253	69379	2818254
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	156000	-	-	-	156000
Резервный фонд	54014	-	-	-	54014
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	163790	-	-	-	163790
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58629	-	-	-	58629
Всего источников собственных средств	402433	-	-	-	402433
Всего пассивов	2705244	124811	321253	69379	3220687
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	128238	-	35	-	128273
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	141243	-	-	-	141243
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.

33.2. 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 01.04.2014г. 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»	29.10.2013
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, применяющих специальные налоговые режимы	27.11.2013
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)	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 01.04.2014 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%	19,69
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	310,42
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%	0,43

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга изменений.

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

В 1 квартале 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 01.04.2014, тыс. руб.	
	Сумма активов	Сумма активов, взвешенная по уровню риска
Активы I группы	460687	-
Активы II группы	719788	143298
Активы III группы	0	0
Активы IV группы	463632	463632
Активы V группы	0	0
ИТОГО	1 644 107	606 930

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери
На 01.04.2014

тыс.руб.													
№ п/п	Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по 1 категории качества	Сумма требований по 2 категории качества	Сумма требований по 3 категории качества	Сумма требований по 4 категории качества	Сумма требований по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	4070848	1495288	2152678	80727	156627	185528	347629	234419	44914	5150	10520	173835
1.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	3158592	570769	1135225	80554	9106	116218	181638	148655	26332	5139	966	116218
	межбанковские кредиты и депозиты	300535	535	300000	0	0	0	3000	3000	3000	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	122630	122630	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1761181	101000	387045	0	0	26416	37768	37768	11352	0	0	26416
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	974246	346604	448180	80554	9106	89802	140870	107887	11980	5139	966	89802
2	Требования по получению процентных доходов	10753	2806	4100	173	0	3674	0	3587	95	11	0	3481
3	Прочие активы	901503	791730	106082	0	0	3691	4752	4752	1061	0	0	3691
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	467451	224758	242512	181	0	0	3356	3265	3265	0	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	467451	224758	242512	181	0	0	3356	3265	3265	0	0	0

На 01.04.2013

тыс.руб.

	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5	Резерв расчётный	Резерв сформиро ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
Состав активов												
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	2846107	1037722	1578293	60913	24500	144679	202097	157368	34349	12800	12495	97724
1												
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2359651	723975	1408463	60767	24500	141946	199820	153972	32609	12770	12495	96098
1.1 межбанковские кредиты и депозиты	30465	465	30000	0	0	0	300	300	300	0	0	0
1.2 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1307241	209293	920457	48684	24500	104307	145026	99178	18001	10223	12495	58459
1.3 предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	1021945	514217	458006	12083	0	37639	54494	54494	14308	2547	0	37639
2 Требования по получению процентных доходов	6776	1750	2753	146	0	2127	0	1119	69	30	0	1020
3 Прочие активы	479680	311997	167077	0	0	606	2277	2277	1671	0	0	606
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	269516	73878	195046	592	0	0	3941	3941	3816	125	0	0
1 условные обязательства кредитного характера	269516	73878	195046	592	0	0	3941	3941	3816	125	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.04.2014

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв, сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней	тыс.руб.
1	Просроченная задолженность, в том числе:	325674	140373	1918	104386	78997	152325	8718	1918	92693	48996	
	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	317920	139756	0	101471	76693	145340	8677	0	89971	46692	
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	195382	107021	0	61945	26416	83866	7005		50445	26416	
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	122538	32735	0	39526	50277	61474	1672		39526	20276	
2	Требования по получению процентных доходов	4270	596		1645	2029	3501	20		1452	2029	
3	Прочие активы	3484	21	1918	1270	275	3484	21	1918	1270	275	

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб. 173349

Активы Банка на 01.04.2014, всего, тыс.руб. 4346682

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, % 3.99

На 01.04.2013

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв, сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней
1	Просроченная задолженность, в том числе:	111453	18592	0	20712	72149	47564	1657	0	0	45907
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	108882	18453	0	20147	70282	46210	1628	0	0	44582
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учтенные 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	53861	0	0	20147	33714	8014	0	0	0	8014
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	55021	18453	0	0	36568	38196	1628	0	0	36568
2	Требования по получению процентных доходов	2237	110	0	565	1562	1020	0	0	0	1020
3	Прочие активы	334	29	0	0	305	334	29	0	0	305

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб. 63889

Активы Банка на 01.04.2013, всего, тыс.руб. 3220687

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, % 1.98

Информация об объемах реструктурированной задолженности

	тыс.руб.		
	на 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
Сумма требования, в том числе:	286 277	277 590	163 656
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	68 656	-	67 560
- физические лица	217 621	-	96 096
По категориям качества			
1	23 120	19 791	19 808
2	177 099	197 022	90 687
3	12 840	12 202	2 500
4	40 500	41 500	22 500
5	32 718	7 075	28 161
Сформированный резерв на возможные потери, итого, в том числе по категориям качества активов	41 697	16 436	47 781
2	5 436	6 041	7 620
3	994	771	525
4	2 549	2 549	11 475
5	32 718	7 075	28 161
СПРАВОЧНО:			
Сумма реструктурированной задолженности, за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.	244 580	261 154	115 875
Активы Банка, всего, тыс.руб.	4 346 682	4 320 252	3 220 687
Доля чистой реструктурированной задолженности в активах Банка, %	5.63	6.04	3.60

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: Положения о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 29.10.2013 г., 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	В том числе	
		I категория	II категория
на 01.04.2014	1116764	182	1116582
на 01.04.2013	100709	0	100709

33.3. 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 14.11.2007 № 313-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 01.04.2014г. 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.

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

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

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

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

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.04.2014 года, составляет 34656 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.04.2013 года, составляет 28 724 тыс. руб.

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

	На 01.04.2014	На 01.01.2014	На 01.04.2013
Чистые процентные и непроцентные доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	693128	693128	574489

33.5. 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 01.04.2014 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 использует 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 01.04.2014	на 01.01.2014	на 01.04.2013
Норматив мгновенной ликвидности	58,86	70,46	52,25
Норматив текущей ликвидности	83,41	88,23	86,30
Норматив долгосрочной ликвидности	83,24	81,89	80,44

В Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением и Кредитным Комитетом Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств (определение платежной позиции Банка).

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

В целях минимизации риска ликвидности Банк обязан соблюдать равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами в Банке.

В этих целях используется анализ риска ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств, производится расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности утверждены Правлением ООО КБ «СИНКО-БАНК».

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

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

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

33.6. 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 01.04.2014 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.

33.7. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Управление риском

потери деловой репутации проводится в Банке на основании Письма Банка России от 30.06.2005 № 92-Т и внутреннего «Положения об организации управления риском потери деловой репутации в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного Советом Банка 30.01.2013г., в котором определена система требований к организации работы Банка по управлению репутационным риском.

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

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

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

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

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

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

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

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

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;
- взвешенный (с учетом ресурсного потенциала Банка и прогнозируемого изменения внешней среды) подход к принятию стратегических и инвестиционных решений (например, выхода в новые для банка сегменты рынка, внедрения новых для Банка продуктов, услуг и т.п.);
- контроль со стороны органов управления Банком за обоснованностью принимаемых исполнительными органами управления решений, которые потенциально могут оказать негативное влияние на доходность и ресурсную базу Банка.

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

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

34. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым Банком, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующим рыночным условиям.

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

За 1-ый квартал 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	-	-	-	1190	-	-
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	-	-	-	2	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	1192	-	-
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	84	68662	-	27599	-	244550
Вклады физических лиц	-	68662	-	27599	-	241108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	899	-	12
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	5	-	-
Всего обязательств	84	68662	28503	-	244562
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	500	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ	-	-	-	-	-
Процентные доходы,	-	-	40	-	-
В том числе	-	-	-	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	40	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,	-	832	667	-	3082
в том числе	-	-	-	-	-
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	832	667	-	3082
- 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	4	2	4	-	1
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	4	-	2
Операционные расходы	-	1395	5027	-	-

За 1-ый квартал 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	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	2147	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	3	-	-
Всего активов	-	-	-	2150	-	-
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	108	58928	21410	0	213456
Вклады физических лиц	-	58928	21405	0	213063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1888	-	1289
Прочие обязательства	-	-	5	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	108	58928	23303	-	214745
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	-	-	68	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	68	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в том числе	-	823	546	-	2928
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	823	546	-	2928
- 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	1	1	13	-	64
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	4	-	4
Операционные расходы	-	1051	5222	-	-

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

Сделки со связанными сторонами существенно не влияют на деятельность Банка.

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

				тыс.руб.	
За 1-й квартал 2014 года				За 1-й квартал 2013 года	
Выплаты управленческому персоналу Банка	суммы, подлежащие выплате			Выплаты управленческому персоналу Банка	
	в течение отчетного периода (факт)	в течение 12 месяцев после отчетной даты (план)	по окончании трудовой деятельности		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе	6766	29955	X	5728	
- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	4689	19392	X	4262	
- премии	1629	8972	X	1272	
- ежегодный оплачиваемый отпуск	448	1591	X	194	
- доходы в натуральной форме	0	0	X	0	
Начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	1459	2331	X	1110	

Подарки	15	0	X	0
Оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	89	374	X	80
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	6274	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (неиспользованный отпуск)	X	X	6274	0
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0

Справочно :	за 1 кв. 2014 года	за 1 кв. 2013 года
Общий объем выплат работникам Банка, тыс.руб.	20062	16225
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат, %	33.80	35.30

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Списочная численность персонала, в том числе	76	61
управленческий персонал	11	11

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.

36. 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 01.04.2014	На 01.01.2014	На 01.04.2013
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	153796	197759	128273
со сроком более 1 года	0	327	3635
Аккредитивы, всего, в том числе	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	313655	345238	141243
со сроком более 1 года	117848	117848	40272
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	467451	542997	269516
в том числе			
со сроком более 1 года	117848	121121	43907
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	-	-	-

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

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2014	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.04.2014
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	213137	26066	239203
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	203659	26006	229665
<i>предоставленные ссуды</i>	201254	24826	226080
<i>процентные доходы по ссудам</i>	2405	1180	3585
2. По иным балансовым активам, в том числе	6199	74	6273
<i>средства на корсчетах</i>	1051	10	1061
<i>начисленные проценты по средствам на корсчетах</i>	2	0	2
<i>недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	1530	-11	1519
<i>штрафы, пени, неустойки комиссии Банка</i>	3027	101	3128
<i>комиссии Банка</i>	589	-26	563
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3279	-14	3265
<i>неиспользованные кредитные линии</i>	597	358	955
<i>выданные гарантии и поручительства</i>	2682	-372	2310
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

Председатель Правления Банка

Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер

Т.Ю.Игтяксова



06 мая 2014 г.

