АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК».

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»
Место нахождения:	107045, г. Москва, Последний переулок, д.11, стр.1
Основной государственный регистрационный номер:	1027739563610 от 18.11.2002г.
Регистрация Банком России:	2838 от 16.05.1994г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 07.02.2013г. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 07.02.2013г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»,далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;

- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;

- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения с оговоркой о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а

также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно.Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита»утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности учитывая принятые Банком России в 2016 году меры надзорного характера. Проводя аудиторские процедуры по планированию и проверке применения допущения непрерывности деятельности, предусмотренные пунктами 8 – 22 Правила (Стандарта) № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002г. № 696 (далее – Правило (Стандарт) № 11) и по результатам рассмотрения совокупности факторов, оказывающих и (или) способных оказывать влияние на возможность Банком продолжать деятельность и исполнять свои обязательства в течение, как минимум, двенадцати месяцев, следующих за отчетным периодом, предусмотренных пунктом 7 Правила (Стандарта) № 11,

считаем, что при безусловном и полном соблюдении требований, предъявляемых Банком России и при полном соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» при осуществлении Банком своей финансово-хозяйственной деятельности после окончания 2015 года и отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности, руководство Банка вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Соблюдение указанных условий в настоящее время не может быть определено.

По нашему мнению, в силу пункта 3.1.2 Указания Банка России от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У, Банку следовало отразить в качестве событий после отчетной даты изменения суммы резервов на возможные потери по ссудной задолженности (РВПС), сформированной по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавшим на отчетную дату и полученной при составлении годовой бухгалтерской отчетности в размере 193 318 тыс. руб. Фактически, Банк уточнил размер РВПС в бухгалтерском учете в 2016 году, как было предписано Банку требованиями Банка России.

Соответственно, с учетом нашего мнения, в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 3 «Средства в кредитных организациях» показатель составит 1 597 885 тыс.руб., по строке 5 «Чистая ссудная задолженность» показатель составит 4 818 184 тыс.руб., по строке 11 «Прочие активы» показатель составит 38 179 тыс.руб., по строке 12 «Всего активов» показатель составит 7 823 227 тыс.руб., по строке 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 191 206 тыс. руб., по строке 31 «Всего источников собственных средств» показатель составит 482 275 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 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:» показатель составит минус 431 282 тыс. руб., по строке 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» показатель составит 121 979 тыс. руб., по строке 18 «Чистые доходы (расходы)» показатель составит 168 140 тыс. руб., по строке 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» показатель составит минус 153 404 тыс. руб., по строке 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» показатель составит минус 191 206 тыс. руб., по строке 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» показатель составит минус 191 206 тыс. руб.

В отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»:

Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Собственные средства (капитал), итого, в том числе» показатель составит 818 611 тыс. руб., по строке 1.2 «Показатели, уменьшающие источники базового капитала» показатель составит 203 102 тыс. руб., по строке 1.2.4 «Убытки» показатель составит 202 690 тыс. руб., по строке 1.2.4.2 «отчетного года» показатель составит 202 690 тыс. руб., по строке 1.3 «Базовый капитал» показатель составит 470 379 тыс. руб., по строке 1.7. «Основной капитал» показатель составит 470 379 тыс. руб., по строке 2.1 «Необходимые для определения достаточности базового капитала» показатель составит 1 884 440 тыс. руб., по строке 2.2 «Необходимые для определения достаточности основного капитала» показатель составит 1 884 193 тыс. руб., по строке 2.3 «Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)» показатель составит 1 884 193 тыс. руб., по строке 3.1 «Достаточность базового капитала» показатель составит 6,7%, по строке 3.2 «Достаточность основного капитала» показатель составит 6,7%, по строке 3.3 «Достаточность собственных средств (капитала)» показатель составит 10,2%

Раздел 3 «Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

по столбцу «Данные на отчетную дату» по строке 1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе» показатель составит 747 149 тыс. руб., по строке 1.1 «по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» показатель составит 648607 тыс. руб., по строке 1.2 «по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям» показатель составит 93 565 тыс.руб.

В отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по столбцу «Фактическое значение … на отчетную дату» по строке 1 «Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)» показатель составит 6,7%, по строке 2 «Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)» показатель составит 6,7%, по строке 3 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)» показатель составит 10,2%, по строке 8 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)» показатель составит 26,5%, по строке 9 «Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)» показатель составит 449,0%.

7. МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, за исключением влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

8. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИВ СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию, за исключением обстоятельств, изложенных в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

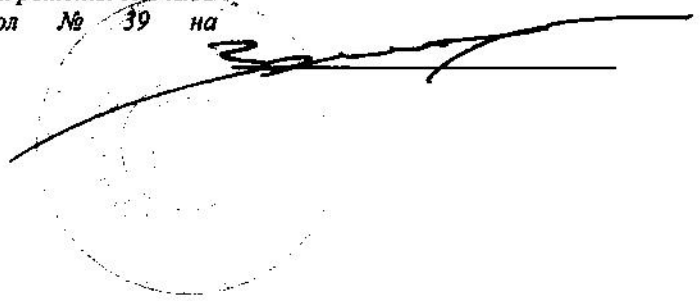
Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

9. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель аудиторской фирмы ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин АнтонРуслановичч
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)



«25» марта 2016г.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК»

(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)

за 2015 год

г. Москва

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	706643	352123
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	620811	539861
2.1	Обязательные резервы	6.1	229513	159242
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1672717	1396123
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.4,11.1,11.2	4936493	3477639
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		18353	7638
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.12	23172	26015
11	Прочие активы	6.15,11.1,11.2	38356	31161
12	Всего активов	4,11.1,11.2	8016545	5830560
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.16	0	315638
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.17,11.1,11.2	7231431	4793616
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.17,11.1,11.2	3531105	1956167
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	7.2	10756	12058
20	Прочие обязательства	6.20,11.1,11.2	93788	34324
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16	4977	1443
22	Всего обязательств	4,11.1	7340952	5157079
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			

23	Средства акционеров (участников)	6.21	356000	356000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		54054	54054
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		263427	232691
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2112	30736
31	Всего источников собственных средств	4,11.1	675593	673481
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	11.2,15	436336	129739
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11.2,15	61152	149848
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Барсегов Г.Г.

М.П.

Главный бухгалтер Итякова Т.Ю.

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

26.02.2016

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2015 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.4	829984	524507
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		101307	33303
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		728677	491204
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:	7.4	276723	120828
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11288	9194
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		265435	111634
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		553261	403679
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:	16	-237964	-102597
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	16	-7119	-1617
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		315297	301082
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	-1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		18290	31545
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-7675	2981
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	7.5	49592	44610
13	Комиссионные расходы	7.5	21510	7250
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	16	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	16	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	16	-6700	-16517
17	Прочие операционные доходы		14164	13430
18	Чистые доходы (расходы)		361458	369880
19	Операционные расходы	7.6	321544	284649
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		39914	85231

21	Возмещение (расход) по налогам		37802	54495
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2112	30736
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		2112	30736

Председатель Правления Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер Итяксова Т.Ю.

Исполнитель Итяксова Т.Ю.
Телефон: (495) 737-[illegible]-60

26.02.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	1011929.0	259545.0	752384.0
1.1	Источники базового капитала:		673481.0	30736.0	642745.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.21	356000.0	0.0	356000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		356000.0	0.0	356000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		54054.0	0.0	54054.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		263427.0	30736.0	232691.0
1.1.4.1	прошлых лет		263427.0	30736.0	232691.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		9784.0	9332.0	452.0
1.2.1	Нематериальные активы		165.0	75.0	90.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		9372.0	9372.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		9372.0	9372.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		247.0	-115.0	362.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		663697.0	21404.0	642293.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	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	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0

1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		247.0	-115.0	362.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	8	663697.0	21404.0	642293.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		348234.0	238143.0	110091.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	8	0.0	-21722.0	21722.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	-21722.0	21722.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	8	348234.0	259865.0	88369.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	8	56703.0	-31666.0	88369.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы" период до 31 декабря 2014 года " <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		2.0	2.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	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	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	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли выходящего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	8	348232.0	238141.0	110091.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	x	x	x	x

2.1	Необходимый для определения достаточности базового капитала		2077758.0	794271.0	1283487.0
2.2	Необходимый для определения достаточности основного капитала		2077511.0	794386.0	1283125.0
2.3	Необходимый для определения достаточности собственных средств (капитала)		2077511.0	794386.0	1283125.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.1	8.1	X	11.5
3.2	Достаточность основного капитала	8.1	8.1	X	11.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.1	12.3	X	13.5

<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.4696; 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 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2	3977458	3957816	2077511	2904697	2574125	1283125
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1327454	1327454	0	891984	891984	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1327454	1327454	0	891984	891984	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченным гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		692846	691064	138213	502689	499554	100538
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1957158	1939298	1939298	1502547	1175110	1175110

1.4.1	ссудная задолженность физических лиц и юридических лиц		151774	146000	146000	949198	627385	627385
1.4.2	требования к кредитным организациям		1760638	1756948	1756948	509901	506765	506765
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4316916	3796126	4558242	4191108	3795715	3576952
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3169424	2826674	3109341	3011318	2774040	2050088
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		27225	26384	34299	3065	3765	3984
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		1120267	943068	1414602	1176725	1017910	1522880
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		21901	21682	65045	704	704	774
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	704	704	774
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		21901	21682	65045	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	14	497488	492511	58131	279587	278144	148676
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		61152	58131	58131	149848	148676	148676
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		436336	434380	0	129739	129468	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		0	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб.(кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	58173.0	44513.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		387822.0	296752.0
6.1.1	чистые процентные доходы		318432.0	243654.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		69390.0	53098.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	45906.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		45906.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15	553831	221815	332016
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		530298	224645	305653
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		18556	-6364	24920
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4977	3534	1443
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.01.2016	01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8,9	663697.0	673059.0	673049.0	642303.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	7875010.0	7059532.0	6854570.0	5593646.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	8.4	9.5	9.8	11.5

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 1058136, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 130143;

1.2. изменения качества ссуд 422152;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 470982;

1.4. иных причин 34859.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 833491, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 10086;

2.2. погашения ссуд 338822;

2.3. изменения качества ссуд 72113;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 380270;

2.5. иных причин 32200.

Председатель Правления Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер Итякова Т.Ю.

М.П. "СИНКО-БАНК"

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

26.02.2015

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.1	5.0	8.1	11.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8.1	6.0	8.1	11.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.1	10.0	12.3	13.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	11.5	15.0	88.0	81.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.5	50.0	99.3	87.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	112	120.0	62.2	71.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.2	25.0	Максимальное: 21.4 Минимальное: 0.3	Максимальное: 24.9 Минимальное: 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	11.2	800.0	363.2	413.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	11.2	3.0	0.1	0.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8016545
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	101569
7	Прочие поправки	9	243106
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7875008

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		7773853.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		412.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7773441.0
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными		0.0

	бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		492511.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		390942.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		101569.0
	Капитал риска		
20	Основной капитал		663697.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7875010.0
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		8.4

Председатель Правления Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер Итяксова Т.Ю.

Исполнитель Итяксова Т.Ю.
Телефон: (495) 737-[illegible]-40

26.02.2016

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		311868	125489
1.1.1	проценты полученные		822704	509928
1.1.2	проценты уплаченные		-216459	-115220
1.1.3	комиссии полученные		49498	44551
1.1.4	комиссии уплаченные		-21510	-7250
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-1
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17519	30838
1.1.8	прочие операционные доходы		26031	-3312
1.1.9	операционные расходы		-315564	-281550
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-50351	-52495
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-136560	-426140
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банка России		-70271	-46279
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1206081	-266795
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		103950	-43805
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-326959	229176
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1373539	-289112
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-10738	-9330
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		175308	-300651
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3900	-5674
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		381	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3519	-5674
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Вклады акционеров (участников) в уставный капитал		0	200000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	200000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		597902	553919
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		759691	447594
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	10	1965469	1517875
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	2725160	1965469

Председатель правления Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер Итяксова Т.Ю.

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

26.02.2016

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2015 год

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 16.05.1994
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 от 18.11.2002
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2838 от 07.02.2013; - Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013 *Ранее действовали:* *- 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 02.06.2000;* *- Лицензия Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 20.01.2010.*
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 №№ 9906 X, 9907 P, 9908 Y от 20.12.2010 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
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	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	30 декабря 2015 года российским рейтинговым агентством «ЭкспертРА» Банку присвоен кредитный рейтинг B++ - удовлетворительный уровень кредитоспособности. Прогноз по рейтингу – «стабильный». Вероятность своевременного выполнения Банком текущих финансовых обязательств оценивается как умеренная. Вероятность финансовых затруднений в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как высокая и 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.

28.04.2014 общим собранием участников Банка избран Совет Банка в составе: Председатель Совета Банка: Гелер Арие, члены Совета Банка: Барсегов Геннадий Генрихович, Алешин Дмитрий Борисович (Протокол Общего собрания участников №2/2014 от 28.04.2014). 11.02.2015 из состава Совета Банка выведен Барсегов Г.Г., избран Дранкер Леонид.

По состоянию на 01.01.2016 Гелер А. является участником Банка, Дранкер Л., Алешин Д.Б. являются представителями участников Банка – юридических лиц (ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+», ООО «ЭНИЯ» соответственно).

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:
Барсегов Г.Г. – Председатель Правления,
Илизиров Э.Р. – Заместитель Председателя Правления,
Жмерева Т.В. - Заместитель Председателя Правления,
Итяксова Т.Ю. – Главный бухгалтер.

Состав Правления утвержден 19 июня 2014 года Советом Банка (Протокол № 15 от 19.06.2014). Председателем Правления Банка на протяжении отчетного периода являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. владеет долями участия в участниках Банка. Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления продлены на новый срок с 11.07.2015 решением Совета Банка (Протокол № 7 от 03.07.2015).

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года. В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.01.2016 года и сопоставимые данные за 2014 год, а также информация о существенных

изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2015 года по 31.12.2015 года.

Банк ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. 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 декабря 2015 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет:

руб./ ед.валюты

	Доллар США	ЕВРО
На 31 декабря 2015 года	72.8827	79.6972
На 31 декабря 2014 года	56.2584	68.3427

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

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Правительством принимались меры по модернизации экономики России, повышению производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличению доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Однако с конца 2012 года началось замедление темпов экономического роста, и к началу 2014 года руководством РФ была признана стагнация в экономике, главной причиной которой являлась продолжающая зависимость страны от нефти. В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Падение реальных доходов населения, ухудшение условий потребительского кредитования и, как следствие, резкое сокращение потребительского спроса привели к тому, что уже в начале 2015 года валовый внутренний продукт (ВВП) России сократился в годовом исчислении более чем на 2%. По итогам 2015 года инфляция составила 12,9 %, падение ВВП составило 3,7 %. По прогнозам, стабилизация и улучшение всех макроэкономических показателей ожидается в 2016 году. Динамика будет в основном определяться состоянием нефтяного рынка. В 2016 году замедление годовой инфляции, по данным банковских аналитиков, прогнозируется до 8-10 процентов.

Неопределенность дальнейшего экономического роста может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Основные направления деятельности кредитной организации.

Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 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 2015 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка до налогообложения налогом на прибыль составила 12570 тыс. руб. (2014 год: 61302 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения за 2015 год – 2112 тыс. руб.; 2014 год – 30736 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета расходов по налогу на прибыль) занимают доходы в виде восстановленных резервов (6,81%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (85,54%), полученных процентных доходов по кредитам, средствам на счетах, размещенным депозитам и учтенным векселям (6,42%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (8,74%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (85,69%), выплаченных процентов по привлеченным средствам (депозиты, средства на банковских счетах клиентов Банка, прочие привлеченные средства) (2,17%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (2,60%).

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

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в течение проверяемого периода (за исключением переоценки средств в иностранной валюте и создания/восстановления резервов на возможные потери), 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;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц.

Прибыль до налогообложения без учета расходов / доходов на формирование/восстановление резервов и переоценку иностранной валюты составила 264909 тыс. руб. (2014 год: 177431 тыс. руб.).

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

тыс.руб.

АКТИВЫ	2015	2014	Динамика за отчетный период, % (рост «+»/ снижение «-»)	Примечание
Денежные средства	706643	352123	100.68	Рост остатка денежных средств в ин.валюте, влияние переоценки в связи ростом курса доллара США и ЕВРО
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	620811	539861	14.99	Рост отчислений в обязательные резервы в связи с увеличением остатков на счетах по учету обязательств Банка, участвующих в расчете обязательных резервов
Средства в кредитных организациях	1672717	1396123	19.81	Рост остатков на корреспондентских счетах в связи с поступлением средств клиентам
Чистая ссудная задолженность	4936493	3477639	41.95	Увеличение объемов кредитования
Требования по текущему налогу на прибыль	18353	7638	140.29	Отражение переплаты по налогу на прибыль по итогам 2015 года
Отложенный налоговый актив	0	0	0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23172	26015	-10.93	Амортизация; реализация основного средства
Прочие активы	38356	31161	23.09	Рост сумм начисленных процентов по выданным кредитам в связи с увеличением объемов кредитования
Всего активов	**8016545**	**5830560**	**37.49**	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	315638	-100.00	Возврат привлеченного МБК
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7231431	4793616	50.86	Рост остатков денежных средств на банковских счетах клиентов в связи с их текущей деятельностью; привлечение субординированного займа; увеличение объема средств физических лиц, привлеченных во вклады
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3531105	1956167	80.51	Увеличение объема средств физических лиц, привлеченных во вклады
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00	
Отложенное налоговое обязательство	10756	12058	-10.80	

Прочие обязательства	93788	34324	173.24	Рост сумм начисленных процентов по привлеченным средствам в связи с увеличением объемов привлеченных средств юридических и физических лиц
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4977	1443	244.91	Увеличение сумм отчислений в резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Всего обязательств	**7340952**	**5157079**	**42.35**	
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	
Резервный фонд	54054	54054	0	
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	263427	232691	13.21	Отнесение прибыли 2014 года на счет по учету нераспределенной прибыли прошлых лет по итогам годового собрания участников Банка
Прибыль (убыток) за отчетный период	2112	30736	-93.13	Уменьшение прибыли в связи с ростом отчислений в резервы на возможные потери; получение по итогам 2015года расхода от переоценки
Всего источников собственных средств	675593	673481	0.31	
Всего пассивов	**8016545**	**5830560**	**37.49**	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства кредитной организации	436336	129739	236.32	Увеличение объемов кредитования
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	61152	149848	-59.19	Снижение объемов предоставленных гарантий

тыс.руб.

Наименование статьи отчета о финансовых результатах	**2015**	**2014**	**Динамика за год % (рост «+»/ снижение «-»)**	**Примечание**
Процентные доходы, всего, в том числе:	829984	524507	58.24	
От размещения средств в кредитных организациях	101307	33303	204.2	Предоставление МБК, проценты по средствам, размещенным на корреспондентских счетах
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	728677	491204	48.35	Увеличение объемов кредитования

Процентные расходы, всего, в том числе:	276723	120828	129.02	
По привлеченным средствам кредитных организаций	11288	9194	22.78	Проценты по привлеченным МБК
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	265435	111634	137.77	Процентные расходы по вкладам (депозитам) физических и юридических лиц, в связи с ростом объема привлеченных средств
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	553261	403679	37.05	
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-237964	-102597	-131.94	Создание резервов на возможные потери
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7119	-1617	-340.26	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	315297	301082	4.72	
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1	100.00	
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18290	31545	-42.02	
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7675	2981	-357.46	Существенный рост курсов доллара США и ЕВРО
Комиссионные доходы	49592	44610	11.17	
Комиссионные расходы	21510	7250	196.69	
Изменение резерва по прочим потерям	-6700	-16517	59.44	Создание резервов на возможные потери
Прочие операционные доходы	14164	13430	5.47	
Чистые доходы (расходы)	361458	369880	-2.28	
Операционные расходы	321544	284649	12.96	
Прибыль (убыток) до налогообложения	39914	85231	-53.17	
Возмещение (расход) по налогам	37802	54495	-30.63	
Прибыль (убыток) после налогообложения	2112	30736	-93.13	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2112	30736	-93.13	

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год (далее по тексту – отчетность), представлены далее.

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

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 30.12.2014 № 108.

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.

На обесценение проверяются:

- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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 раздельно.

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 учредителями (участниками) 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;
- 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.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка РФ, действующему на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к учету при последующей оплате.

Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом

накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Недвижимость (кроме земельных участков), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату.

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 безвоздмездного 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. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

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

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

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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, приходуются 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 № 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 рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с нерезидентами по хозяйственным операциям.

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.

Сделки по приобретению права требования совершаются в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

В балансе Банка-приобретателя право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения входит стоимость прав требования, определенная условиями сделки, а также, при их наличии, затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено, за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником своих обязательств.

В случае уступки прав требования по кредитам Банком – первичным кредитором, дата уступки права требования, определенная условиями сделки, является датой признания процентных доходов, а также штрафов, пени и неустойки, если они возникли к моменту передачи прав.

Финансовый результат определяется на дату передачи права требования независимо от порядка расчетов.

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 № 10-67/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 гл. Налогового кодекса Российской Федерации».

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

Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

5.2. 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, существенно не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году.

В качестве **корректирующих событий после отчетной даты (СПОД)**, были отражены:

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» и, впоследствии, на счет 708 «Прибыль (убыток) года»;
- корректировка обязательств по налогу на прибыль (2393 тыс.руб.);
- начисление отложенного налогового обязательства за 2015 год (6814 тыс.руб.);
- начисление штрафных санкций к получению и присужденной к получению госпошлине по вступившему в силу решению суда и создание 100 % резерва по данным требованиям (1222 тыс. руб. и 60 тыс.руб. соответственно);
- доначисление процентов по корреспондентскому счету (50 тыс.руб.);
- отражение требований и обязательств по хозяйственным операциям Банка;
- отражение обязательств по перечислению суммы страхового взноса за 4 квартал 2015 года в Агентство по страхованию вкладов (3 224 тыс.руб.).

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

тыс.руб.

	Наименование статьи	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1.	Денежные средства в кассе	**706643**	**352123**
2.	Средства в Банке России	**620811**	**539861**
3.	Средства в кредитных организациях	1677606	1397774
- резерв на возможные потери		-4889	-1651
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва		**1672717**	**1396123**
Итого		**3000171**	**2288107**

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 07.08.2009 № 342-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

тыс.руб.

Денежные средства в Банке России	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Средства на корреспондентском счете	391298	380619

Обязательные резервы	229513	159242
Итого	**620811**	**539861**

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.01.2016 отнесены Банком, в основном, к активам первой категории качества, за исключением денежных средств в сумме 50 387 тыс. руб., классифицированных Банком во 2 категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере: 1% на сумму активов 1 660 тыс. руб. (сформированный резерв 16,6 тыс. руб.) и 10% на сумму активов 48 727 тыс. руб. (сформированный резерв 4 872,7 тыс. руб.)

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

За 2015 год и в 2014 году 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 01.01.2016 года Банк не имеет.

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 у Банка отсутствовали производные финансовые инструменты.

6.3. 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.

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

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредитные организации, в том числе	**1 061 961**	**379 591**
Межбанковские кредиты и депозиты	463 644	211 391
- резерв на возможные потери	-364	-2 657
Учтенные векселя	598 681	170 857
- резерв на возможные потери	0	0

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Физические лица, в том числе:	**1 084 058**	**1 101 107**
1. нерезиденты	27 011	0
1.1 иные потребительские ссуды	34 191	0
- резерв на возможные потери	-7 180	0
2. резиденты	1 057 047	1 101 107
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	30 000	36 568
- резерв на возможные потери	0	0
2.2 ипотечные ссуды	643 833	646 546
- резерв на возможные потери	-80 337	-46 422
2.3 автокредиты	2 009	6 947
- резерв на возможные потери	0	0
2.4 иные потребительские ссуды	561 939	559 230
- резерв на возможные потери	-100 397	-101 762

	на 01.01.2016	на 01.01.2015

Юридические лица, в том числе:	**2 790 474**	**1 996 941**
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 121 845	2 147 734
- резерв на возможные потери	-331 371	-150 793
Учтенные векселя	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	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 01.01.2016	на 01.01.2015
Юридические лица, в том числе:	**3 121 845**	**2 147 734**
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	3 121 845	2 147 734
2.1 добыча полезных ископаемых	65 000	90 000
2.2 обрабатывающие производства, из них:	488 511	117 316
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	144 910	0
2.2.2 химическое производство	9 500	17 000
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	24 241	0
2.2.4 производство машин и оборудования	18 330	11 604
2.2.5 производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	218 648	70 000
2.3 строительство, из них:	409 388	388 917
2.3.1 строительство зданий и сооружений	393 319	268 788
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 000	170 000
2.5 транспорт и связь	69 700	112 517
2.6 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 474 425	789 817
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	215 372	250 715
2.8 прочие виды деятельности	224 346	205 975
2.9 на завершение расчетов	5 103	22 477
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0
Физические лица	**1 271 972**	**1 249 291**

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

На 01.01.2016 года

Сроки размещения	*Кредиты, предоставленные кредитным организациям*	*Кредиты, предоставленные юридическим лицам*	*Кредиты, предоставленные физическим лицам*	*Учтенные векселя кредитных организаций*	*Резервы на возможные потери*	*Итого*
До востребования	3644	5103	-	-	-415	8332
До 30 дней	460000	105343	6686	-	-683	571346
До 90 дней	-	190993	72368	390402	-2357	651406
До 180 дней	-	507732	64187	208279	-3253	776945
До 1 года	-	1335606	316507	-	-41172	1610941
До 3 лет	-	620243	258335	-	-68517	810061
Свыше 3 лет	-	107804	341456	-	-41332	407928
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	249021	212433	-	-361920	99534

Итого	463644	3121845	1271972	598681	-519649	4936493

На 01.01.2015 года

Сроки размещения	*Кредиты, предоставленные кредитным организациям*	*Кредиты, предоставленные юридическим лицам*	*Кредиты, предоставленные физическим лицам*	*Учтенные векселя кредитных организаций*	*Резервы на возможные потери*	*Итого чистая ссудная задолженность*
До востребования	1969	8941	-	170857	-59	181708
До 30 дней	100000	127383	314	-	-1709	225988
До 90 дней	-	43333	2828	-	-206	45955
До 180 дней	109422	568394	22683	-	-9039	691460
До 1 года	-	582572	344915	-	-11089	916398
До 3 лет	-	387126	380651	-	-14843	752934
Свыше 3 лет	-	186019	384371	-	-53458	516932
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	243966	113529	-	-211231	146264
Итого	211391	2147734	1249291	170857	-301634	3477639

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

На 01.01.2016 года

Страна, регион Российской Федерации	*Кредиты, предоставленные кредитным организациям*	*Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям*	*Кредиты, предоставленные физическим лицам*	*Учтенные векселя кредитных организаций*	*Итого*
Российская Федерация, в том числе	**463644**	**3121845**	**1237781**	**598681**	**5 125 649**
г.Москва	463644	2336132	1125377	598681	4 523 834
Московская область	-	66443	94105	-	160 548
г.Санкт-Петербург	-	71200	8000	-	79 200
Тверская область	-	0	1973	-	1 973
Саратовская область	-	0	330	-	330
Смоленская область	-	0	3985	-	3 985
Мурманская область	-	0	231	-	231
Новосибирская область	-	210000	0	-	210 000
Омская область	-	0	638	-	638
Липецкая область	-	144910	0	-	144 910
Кемеровская область	-	72882	0	-	72 882
Самарская область	-	218648	0	-	218 648
Республика Татарстан	-	1630	0	-	1 630
Ростовская область	-	0	3000	-	3 000
Алтайский край	-	0	142	-	142
Другие страны	-	-	**34191**	-	**34 191**
Итого	**463644**	**3121845**	**1271972**	**598681**	**5 159 840**

На 01.01.2015 года

Страна, регион Российской Федерации	*Кредиты, предоставленные кредитным организациям*	*Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям*	*Кредиты, предоставленные физическим лицам*	*Учтенные векселя кредитных организаций*	*Итого*

Российская Федерация, в том числе	**211391**	**2147734**	**1249291**	**170857**	**3 779 273**
г.Москва	211391	1903630	1146692	170857	3 432 570
Московская область	-	90000	64061	-	154 061
г.Санкт-Петербург	-	30104	-	-	30 104
Тверская область	-	-	2399	-	2 399
Новосибирская область	-	50000	-	-	50 000
Ярославская область	-	70000	-	-	70 000
Волгоградская область	-	-	35	-	35
Республика Дагестан	-	-	582	-	582
Тульская область	-	-	964	-	964
Калужская область	-	-	460	-	460
Республика Ингушетия	-	-	3773	-	3 773
Республика Татарстан	-	4000	25000	-	29 000
Смоленская область	-	-	3985	-	3 985
Алтайский край	-	-	66		66
Омская область	-	-	1274		1 274
Другие страны, в том числе:	-	-	-	-	**0**
Итого	**211391**	**2147734**	**1249291**	**170857**	**3 779 273**

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

В отчетном 2015 году и в 2014 году Банк не осуществлял операций с долговыми и долевыми ценными бумагами, имеющимися для продажи.

6.6. 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.

6.7. 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 01.01.2016 и на 01.01.2015 вложения в финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

6.8. 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 01.01.2016 и на 01.01.2015 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

6.9. 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.

6.10. Информация о совокупной стоимости переклассифицированных финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 на балансе Банка отсутствуют переклассифицированные финансовые инструменты.

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

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

6.12. 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 01.01.2016 представлен в таблице:

тыс.руб.

Виды имущества	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Основные средства, в том числе	28635	27821
- недвижимое имущество	0	0
- транспортные средства	9666	9819
- банковское оборудование	7109	7543
- вычислительная техника	7754	6268
- прочее	4106	4191
Амортизация основных средств	-16217	-14862
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	15627	15627
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-1193	-759
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-5052	-2974
Нематериальные активы	483	483
- сайт	409	409
- программное обеспечение	74	74
Амортизация нематериальных активов	-71	-31

Материальные запасы	960	710
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	**23172**	**26015**
Арендные и лизинговые операции		
Основные средства, переданные в аренду	0	499
Другое имущество, переданное в аренду	1172	2004
Арендованные основные средства и другое имущество	16146	16129

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

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

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

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

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

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

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

В отчетном периоде выбытие основных средств происходило в результате реализации (автомобиль), а также по итогам инвентаризации в связи с физическим и моральным износом (полностью самортизированные основные средства). Информация о финансовом результате от реализации основного средства приведена в разделе «Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах»

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

В отчетном периоде изменений в составе нематериальных активов не было.

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

По состоянию на 01.01.2013 года в составе материальных запасов числилось имущество, полученное Банком в счет погашения задолженности по выданному кредиту;

в 1 квартале 2013 года данное имущество было переведено Банком в категорию «Основные средства» и на 01.10.2013 года учитывалось в составе основных средств.

Правлением Банка 25.10.2013 (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. Банком проводился анализ на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В отчетном периоде обесценения имущества не произошло.

тыс.руб.

Виды недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Основные средства		
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	2714	2714
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	12913	12913
Амортизация основных средств		
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	-1193	-759

Создан резерв на возможные потери в размере 35% от стоимости актива, уменьшенной на сумму накопленной амортизации.

По состоянию на 01.01.2016 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	15627	
Начисленная амортизация	-1193	
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет, с учетом начисленной амортизации	14434	5052

По состоянию на 01.01.2015 года:

тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	0	
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	15627	
Начисленная амортизация	-759	
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет, с учетом начисленной амортизации	14868	2974

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.

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

За 2015 год Банком осуществлены вложения на приобретение основных средств в сумме 4 303 тыс. руб. (2 852 тыс.руб. - вычислительная техника; 171 тыс.руб. - банковское оборудование; 1 280 тыс.руб.- автотранспорт).

6.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.01.2016 и на 01.01.2015 у Банка не было обязательств по оплате приобретенных основных средств; обязательства перед Банком по поставке оплаченных основных средств отсутствовали.

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

На 01.01.2016 года

тыс.руб.

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	-	-	0
	доллары США	2186	-	-	2186
	ЕВРО	-	-	-	0
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	-	-	0
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	5895	-	6171	12066
	доллары США	6044	-	8335	14379
	ЕВРО	123	-	2743	2866
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	83	-	7978	8061
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	3680	-	423	4103
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Расходы будущих периодов	рубли РФ	4514	8667	-	13181
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	778	-	-	778
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		23303	8667	25650	57620
Резервы на возможные потери					-19264
Прочие активы, итого					**38356**

На 01.01.2015 года

тыс.руб.

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	-	-	0
	доллары США	19	-	-	19
	ЕВРО	0	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	4483	-	1608	6091
	доллары США	2742	-	3198	5940
	ЕВРО	7648	-	2383	10031
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	40	-	19510	19550
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	942	981	776	2699
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	388	-	-	388
Расходы будущих периодов	рубли РФ	4601	5750	-	10351
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	14	-	-	14
Прочее	рубли РФ	392	-	-	392
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		20782	6731	27472	55475
Резервы на возможные потери					-24314
Прочие активы, итого					**31161**

6.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тыс.руб.

Вид счета	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	315638
Незавершенные расчеты	-	-
ИТОГО	-	**315638**

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

тыс.руб.

Вид привлечения	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства юридических лиц, в том числе	3700326	2837449
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	2588499	2132375

добыча полезных ископаемых	*1870*	*2138*
обрабатывающие производства	*32523*	*12249*
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	*51*	*10*
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	*16539*	*21337*
строительство	*84617*	*134090*
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	*156728*	*176390*
деятельность гостиниц и ресторанов	*4957*	*4404*
транспорт и связь	*117258*	*47708*
финансовая деятельность и деятельность в области страхования	*2945*	*20302*
научные исследования и разработки	*969435*	*541688*
деятельность общественных объединений	*130902*	*81688*
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	*69220*	*274871*
деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	*17603*	*53739*
деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	*29439*	*12552*
прочие виды деятельности	*504135*	*498108*
средства юридических лиц - нерезидентов	*450277*	*251101*
- срочные депозиты, в том числе	492324	451911
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	*73033*	*61508*
строительство	*0*	*50000*
деятельность общественных объединений	*20000*	*0*
деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий	*27696*	*23000*
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	*1528*	*0*
прочие виды деятельности	*362779*	*317403*
финансовая деятельность и деятельность в области страхования	*7288*	*0*

- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	619503		253163	
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		*619503*		*253163*
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе		3531105		1956167
- средства на текущих и расчетных счетах	431681		228216	
- срочные депозиты	3099424		1727951	
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями		**7231431**		**4793616**

6.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 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 01.01.2016 и на 01.01.2015 отсутствует.

6.19. Информация о неисполненных кредитной организацией обязательствах

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства перед кредиторами.

6.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

- в разрезе видов обязательств и валют

тыс.руб.

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Начисленные проценты	рубли РФ	8234	9173
	доллары США	72185	12796
	ЕВРО	4409	2594
Незавершенные расчеты	рубли РФ	1441	4149
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	6
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	879	998

Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	83	236
	доллары США	-	-
	ЕВРО	3	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	4717	2956
	доллары США	-	-
	ЕВРО	123	11
Доходы будущих периодов	рубли РФ	1385	1253
	доллары США	173	44
	ЕВРО	139	54
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	17	54
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Прочие обязательства, итого		**93788**	**34324**

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

тыс.руб.

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	**На 01.01.2016**			**На 01.01.2015**		
	до 1 года	**свыше 1 года**	**Всего**	**до 1 года**	**свыше 1 года**	**Всего**
Начисленные проценты	79895	4933	84828	17974	6589	24563
Незавершенные расчеты	1441	-	1441	4155	-	4155
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	879	-	879	998	-	998
Кредиторская задолженность по банковским операциям	76	10	86	223	13	236
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	4824	16	4840	2967	-	2967
Доходы будущих периодов	1697	-	1697	1351	-	1351
Прочая кредиторская задолженность	17	-	17	54	-	54
Прочие обязательства, итого			**93788**			**34324**

6.21. Информация о величине уставного капитала

На отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 356 000,00 тыс. руб.

Участниками Банка являются 5 (пять) юридических лиц и 1 (одно) физическое лицо; доля каждого из участников в уставном капитале Банка представлены ниже:

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

В отчетном периоде ООО «С-Фост» вышло из состава участников Банка путем продажи своей доли физическому лицу.

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

По состоянию на 01.01.2016 участники, подавшие заявление о выходе из кредитной организации, отсутствуют; обязательства по выплате таким участникам у Банка отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

тыс.руб.

За 2015 год	За 2014 год
-7675	2981

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

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс.руб.:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Обязательства по налогу на прибыль		
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10756	12058
Итого налог на прибыль к уплате	**10756**	**12058**

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты, тыс.руб.:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Активы по налогу на прибыль		
Требования по текущему налогу на прибыль	18353	7638
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	**18353**	**7638**

В 1 квартале 2015 года Банком была отражена переплата по налогу на прибыль по итоговой декларации за 2014 год в сумме 7393 тыс. руб. Данная переплата учтена как СПОД в составе годовой отчетности за 2014 год. По итогам 2014 года переплата налога на прибыль составила 7638 тыс. руб. По итогам 2015 года переплата по налогу на прибыль составила 18 353 тыс. руб, в том числе отражено как СПОД 2 393 тыс.руб.

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. Налог на прибыль по декларации за 2015 год составляет:

тыс.руб.

За 2015 год	За 2014 год
11 760,30	18 472,93

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (2014 год – 20%).

Различие между прибылью Банка для целей налогообложения (налогооблагаемая прибыль) и прибылью по балансу (бухгалтерская прибыль без учета расходов по налогу на прибыль) представлено в таблице:

тыс.руб.

За 2015 год		За 2014 год	
Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль
16 679,21	58 801,51	63 248,00	92 364,64

Данные расхождения обусловлены различиями между бухгалтерским и налоговым учетом, что приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

Отложенное налоговое обязательство на 01.01.2016 составляет 10 755,7 тыс.руб., в том числе отражено как СПОД по расчету за 2015 год 6 813,71 тыс.руб.

7.3. Информация о вознаграждении работникам

тыс.руб.

Вид вознаграждения	За 2015 год	За 2014 год
Должностные оклады, премии, оплата отпусков	95 371	89 797

7.4. Процентные доходы и расходы

тыс.руб.

	2015	2014
Процентные доходы, итого, в том числе:	**829984**	**524507**
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	548805	153431
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	179872	337773

Межбанковские кредиты, депозиты и учтенные векселя кредитных организаций	32914	20105
Средства на корреспондентских счетах	68393	13198
Процентные расходы, итого, в том числе:	**276723**	**120828**
Срочные вклады физических лиц	200930	86530
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	9254	8232
Прочие заемные средства юридических и физических лиц	31362	14103
Расчетные (текущие) счета	23890	2769
Межбанковские кредиты полученные	11287	9194
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**553261**	**403679**

7.5. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.

	2015	2014
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	**49592**	**44610**
Комиссия по расчетным операциям	30944	22051
Комиссия по кассовым операциям	9882	9391
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	1134	6507
Прочее	7632	6661
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	**21510**	**7250**
Комиссия по расчетным операциям	1535	1626
Прочее	19975	5624
Чистый комиссионный доход/расход	**28082**	**37360**

7.6. Операционные расходы

тыс.руб

	2015	2014
Прочие операционные расходы, итого, в том числе:	**321544**	**284649**
Затраты на персонал	119778	108582
Арендная плата	76492	56888
Расходы по страхованию	20773	16815
Реклама и маркетинг	27132	25896
Ремонт основных средств и другого имущества	23153	14212
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4041	3133
Охрана, аудит, связь	13296	11042
Прочее	36879	48081

В состав прочих операционных расходов включен убыток от реализации основного средства (автомобиля) в сумме 243 тыс. руб., а также убыток от реализации прав требования по кредитному договору в сумме 1695 тыс. руб.

8.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 10%, минимальный уровень достаточности базового капитала –

5 %, основного капитала – 6 %. 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.

тыс.руб.

Капитал Банка	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	1011929	752384	259545	25.65	
1. Основной капитал	663697	642293	21404	3.22	
1.1 Базовый капитал:	673481	642745	30736	4.56	
- уставный капитал	356000	356000	0	0.00	
- резервный фонд	54054	54054	0	0.00	
- нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией	263427	232691	30736	11.67	подтверждение аудиторской организацией прибыли 2014 года
- уменьшающие базовый и основной капитал:	-9784	-452	-9332	95.38	амортизация нематериальных активов, убыток отчетного года (за счет доходов и расходов будущих периодов)
нематериальные активы	*-412*	*-452*	*40*	-9.71	амортизация нематериальных активов
убыток отчетного года	*-9372*	*0*	*-9372*	0.00	
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	348232	110091	238141	68.39	дисконтирование и амортизация субординированного займа, привлеченного до 1 марта 2013 года; привлечение субординированного займа в 2015 году
- прибыль	0	21722	-21722	0	
текущего года	*0*	*21722*		0	
прошлых лет	*0*	*0*			
- субординированный заем, в том числе:	348234	88369	259865	74.62	дисконтирование и амортизация субординированного займа, привлеченного до 1 марта 2013 года; привлечение субординированного займа в 2015 году
субординированный заем, привлеченный до 1 марта 2013 года	56703	88369	-31666	-55.85	дисконтирование и амортизация субординированного займа
- показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	2	0	2	100.00	часть капитала, сформированного ненадлежащими активами (уплата заемщиком процентов по предоставленному кредиту за счет кредитных средств)

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В 3 квартале 2015 года Банком, для улучшения показателей достаточности капитала, привлечен субординированный заем в долларах США сроком на 6 лет.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, по состоянию на 01.01.2016 Банком включаются субординированные займы от ООО «Фирма «ЯН-РОН»:

- сроком погашения 10.08.2018 года, остаточная стоимость 56 703 тыс.руб.;
- сроком погашения 24.06.2021 года, остаточная стоимость 291 531 тыс.руб.

В течение отчетного периода убытков от обесценения в составе капитала Банка не признавалось, восстановления убытков от обесценения не производилось.

8.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10%.

Установленный минимальный уровень отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) по состоянию на отчетную дату составляет 10%, минимальный уровень достаточности базового капитала – 5 %, основного капитала – 6 %. Банк обязан поддерживать норматив достаточности капитала выше минимального уровня.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

Достаточность капитала (процент):	На 01.01.2016	На 01.01.2015	Изменение
Достаточность базового капитала	8.06	11.53	-3.47
Достаточность основного капитала	8.06	11.53	-3.47
Достаточность собственных средств (капитала)	12.36	13.51	-1.15

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного периода и предыдущих отчетных периодов нормативы достаточности капитала Банка соответствовали установленному уровню.

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

	На 01.01.2016	На 01.10.2015	Изменение, %	На 01.07.2015	Изменение, %	На 01.04.2015	Изменение, %
Основной капитал, тыс.руб.	663697	673059	-1.39	673049	-1.39	642303	3.33
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для	7875010	7059532	11.55	6854570	14.89	5593646	40.78

расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.							
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	8.43	9.53	-11.54	9.82	-14.15	11.48	-26.57

Уменьшение значения показателя финансового рычага в 4-м квартале 2015 года связано со значительным ростом активов Банка, в частности, с увеличением объема средств на корреспондентских счетах, увеличением объема чистой ссудной задолженности при незначительном увеличении основного капитала по сравнению с данными на 01.01.2015.

По бухгалтерскому балансу на 01.01.2016 года размер активов составляет 8 016 545 тыс. руб.; величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага (без поправок) – 7 773 853 тыс. руб. (меньше на 242 692 тыс. руб., что составляет 3,12%). В основном, различия обусловлены исключением из расчета величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, средств, отчисляемых в обязательные резервы (по состоянию на 01.01.2016 года – 229 513 тыс.руб.), а также исключением сумм, отраженных на счетах по учету расходов будущих периодов (13 181 тыс. руб.)

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

тыс.руб.

Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)		Отчетная дата	
		на 01.01.2016	**на 01.01.2015**
1	Денежные средства	706643	352123
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	620811	539861
2.1	Обязательные резервы	229513	159242
3	Средства в кредитных организациях	1672717	1396123
	Всего:	3000171	2288107
	Исключены из состава денежных средств:		
	Обязательные резервы	229513	159242
	Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	45498	163396
	Всего исключено:	275011	322638
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года		**1965469**	**1517875**
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода		**2725160**	**1965469**

В отчетном периоде у Банка отсутствовали какие-либо ограничения на использование денежных средств.

11. 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, риск потери деловой репутации и регуляторный риск.

11.1. 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 01.01.2016

тыс. руб.

Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	26441	1156666	494499	1677606
резервы на возможные потери				*-4889*
Средства в кредитных организациях				**1672717**
Ссудная задолженность	3283701	2007041	165400	5456142
резервы на возможные потери				*-519649*
Чистая ссудная задолженность				**4936493**
Прочие активы без учета резервов	38189	16565	2866	57620
резервы на возможные потери				*-19264*
Прочие активы				**38356**
ИТОГО	**3348331**	**3180272**	**662765**	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	0	0	0	**0**
Средства клиентов (некредитных организаций)	2847734	3566330	817367	**7231431**
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1138558	2168947	223600	**3531105**
Прочие обязательства	16756	72358	4674	**93788**
ИТОГО	**4003048**	**5807635**	**1045641**	

на 01.01.2015 года

тыс. руб.

Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	530072	566956	300746	1397774
резервы на возможные потери				*-1651*
Средства в кредитных организациях				**1396123**

Ссудная задолженность	1906879	1502036	370358	3779273
резервы на возможные потери				*-301634*
Чистая ссудная задолженность				**3477639**
Прочие активы без учета резервов	39083	5959	10433	55475
резервы на возможные потери				*-24314*
Прочие активы				**31161**
ИТОГО	**2476034**	**2074951**	**681537**	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	220000	95368		**315368**
Средства клиентов (некредитных организаций)	1897088	2160131	736397	**4793616**
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	654295	1112938	188934	**1956167**
Прочие обязательства	18819	12840	2665	**34324**
ИТОГО	**2790202**	**3381277**	**927996**	

- в разрезе географических зон

на 01.01.2016 тыс.руб.

	РФ	**Страны СНГ**	**Страны ОЭСР**	**Другие страны**	**Всего**
АКТИВЫ					
Денежные средства	706643	-	-	-	706643
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	620811	-	-	-	620811
Обязательные резервы	229513	-	-	-	229513
Средства в кредитных организациях	1672717	-	-	-	1672717
Чистая ссудная задолженность	4909482	-	-	27011	4936493
Требования по текущему налогу на прибыль	18353	-	-	-	18353
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23172	-	-	-	23172
Прочие активы	37638	-	128	590	38356
Всего активов	**7988816**	-	**128**	**27601**	**8016545**
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	0	-	-	-	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	6274862	6343	549600	400626	7231431
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3024813	6343	499903	46	3531105
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	10756	-	-	-	10756
Прочие обязательства	90942	6	2840	-	93788
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4977	-	-	-	4977

Всего обязательств	**6381537**	**6349**	**552440**	**400626**	**7340952**
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	330000	-	26000	-	356000
Резервный фонд	50106	-	3948	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	242672	-	20755	-	263427
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1946	-	166	-	2112
Всего источников собственных средств	624724	-	50869	-	675593
Всего пассивов	**7006261**	**6349**	**603309**	**400626**	**8016545**
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	436336	-	-	-	436336
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	61152	-	-	-	61152
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

на 01.01.2015 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	352123	-	-	-	352123
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	539861	-	-	-	539861
Обязательные резервы	159242	-	-	-	159242
Средства в кредитных организациях	1396123	-	-	-	1396123
Чистая ссудная задолженность	3477639	-	-	-	3477639
Требования по текущему налогу на прибыль	7638	-	-	-	7638
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26015	-	-	-	26015
Прочие активы	30669	-	492	-	31161
Всего активов	**5830068**	-	**492**	-	**5830560**
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	315638	-	-	-	315638
Средства клиентов (некредитных организаций)	4130153	19260	403763	240440	4793616
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1543805	19260	393098	4	1956167

Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	12058	-	-	-	12058
Прочие обязательства	32707	2	1615	-	34324
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1443	-	-	-	1443
Всего обязательств	**4491999**	**19262**	**405378**	**240440**	**5157079**
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	30736	-	-	-	30736
Всего источников собственных средств	673481	-	-	-	673481
Всего пассивов	**5165480**	**19262**	**405378**	**240440**	**5830560**
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	129739	-	-	-	129739
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	149848	-	-	-	149848
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-

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.

Данные по источникам собственных средств в разрезе географических зон приведены пропорционально доле участия нерезидента в уставном капитале Банка.

11.2. 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 внутренним документами Банка.

По состоянию на 01.01.2016 в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ «СИНКО-БАНК»	18.12.2013
Положение о кредитном комитете ООО КБ «СИНКО-БАНК»	12.12.2007
Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК»	15.10.2012
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	31.03.2014
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	01.10.2014
Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 15.06.2015)	04.02.2013
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства и ИП, применяющих специальные налоговые режимы	31.03.2014
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ «СИНКО-БАНК» на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011, 10.04.2013)	01.07.2009

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

- осуществление контроля соблюдения 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 её изменения.

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 внутридневными 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.

По состоянию на 01.01.2016 в Банке были следующие показатели нормативов по уровню кредитного риска:

Название норматива		Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2016	Фактическое значение на 01.01.2015
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	Не более 25%	21,39	24,88
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	363,24	413,51
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	Не более 50%	0,00	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	Не более 3%	0,08	0,27

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

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

В отчетном 2015 году, а также в предшествующем ему 2014 году Банк не предоставлял ссуд участникам Банка и кредитов на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

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

На 01.01.2016

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Сумма требования по 1 категории качества	Сумма требования по 2 категории качества	Сумма требования по 3 категории качества	Сумма требования по 4 категории качества	Сумма требования по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	7165662	3584061	2409404	443912	207826	520459	828404	543802	42683	45979	55143	399997
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	5447141	1949366	2351423	436770	206905	502677	814900	519649	37485	45139	54772	382253
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	463644	460000	3644	0	0	0	364	364	364	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	589680	589680	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3121845	679130	1883188	201221	105222	253084	430367	331371	24389	21304	32594	253084
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды (займы)	1271972	220556	464591	235549	101683	249593	384169	187914	12732	23835	22178	129169
2	Требования по получению процентных доходов	29309	6490	5370	7142	921	9386	X	10649	90	840	371	9348
3	Прочие активы	1689212	1628205	52611	0	0	8396	13504	13504	5108	0	0	8396
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	497488	262331	232505	0	0	2652	4977	4977	2325	0	0	2652
1	условные обязательства кредитного характера	497488	262331	232505	0	0	2652	4977	4977	2325	0	0	2652

На 01.01.2015

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Сумма требования по 1 категории качества	Сумма требования по 2 категории качества	Сумма требования по 3 категории качества	Сумма требования по 4 категории качества	Сумма требования по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв сформированный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	**5219548**	**2610159**	**1727056**	**519661**	**0**	**362672**	**576034**	**327599**	**28866**	**59564**	**0**	**239169**
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	3779273	1366436	1557548	516500	0	338789	554093	301634	27142	59206	0	215286
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	211391	844	210547	0	0	0	2657	2657	2657	0	0	0
1.2	учтенные векселя кредитных организаций	170857	170857	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2147734	663526	1042588	212173	0	229447	344385	150793	16435	21271	0	113087
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	1249291	531209	304413	304327	0	109342	207051	148184	8050	37935	0	102199
2	Требования по получению процентных доходов	22062	10941	4366	3161	0	3594	X	4024	72	358	0	3594
3	Прочие активы	1418213	1232782	165142	0	0	20289	21941	21941	1652	0	0	20289
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	**279587**	**136246**	**143341**	**0**	**0**	**0**	**1443**	**1443**	**1443**	**0**	**0**	**0**
1	условные обязательства кредитного характера	279587	136246	143341	0	0	0	1443	1443	1443		0	0

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.01.2016

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности 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
	Просроченная задолженность, в том числе:	617911	113487	2343	317665	184416	397544	5089	1465	220825	170165
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность , всего, в том числе:	591810	111521	0	309048	171241	378698	4833	0	214208	159657
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	258369	5088	0	171972	81309	245074	2060	0	161705	81309
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	333441	106433	0	137076	89932	133624	2773	0	52503	78348
2	Требования по получению процентных доходов	17705	1869	1013	8588	6235	10450	159	135	6588	3568
3	Прочие активы	8396	97	1330	29	6940	8396	97	1330	29	6940

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб.	220 367
Активы Банка на 01.01.2016, всего, тыс.руб.	8 016 545
Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, %	2.75

На 01.01.2015

тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв, сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности 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
	Просроченная задолженность, в том числе:	636228	291530	957	36172	307569	238406	16890	39	11529	209948
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	625705	287351	885	36163	301306	231880	16594	0	11520	203766
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	261260	32248	885	22500	205627	113409	322	0	5000	108087
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	364445	255103	0	13663	95679	118471	16272		6520	95679
2	Требования по получению процентных доходов	7792	4165	33	0	3594	3795	282	0	0	3513
3	Прочие активы	2731	14	39	9	2669	2731	14	39	9	2669

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб. 397822

Активы Банка на 01.01.2015, всего, тыс.руб. 5830560

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, % 6.82

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

Информация об объемах реструктурированной задолженности

тыс.руб.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Сумма требования, в том числе:	1 509 062	550 932
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	703 391	307 178
- физические лица	805 671	243 754
По категориям качества		
1	11 450	100 000
2	779 220	373 560
3	305 753	19 768
4	196 685	0
5	215 954	57 604
Сформированный резерв на возможные потери, итого, в том числе по категориям качества активов	188 735	52 080
2	17 604	9 925
3	24 077	2 051
4	50 184	0
5	96 870	40 104
СПРАВОЧНО:		
Сумма реструктурированной задолженности, за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.	1 320 327	498 852
Активы Банка, всего, тыс.руб.	8 016 545	5 830 560
Доля чистой реструктурированной задолженности в активах Банка, %	16.47	8.56

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 31.03.2014 года; Регламента по работе с залогами в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденного 04.02.2013 и Правил определения справедливой стоимости залога, утвержденных 02.04.2007.

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости залога:

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

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

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

Отчетная дата	Сумма обеспечения, тыс.руб.	В том числе	
		I категория	II категория
на 01.01.2016	2 054 340	73 033	1 981 307
на 01.10.2015	1 522 853	68 346	1 454 507
на 01.07.2015	1 660 208	56 376	1 603 832
на 01.04.2015	1 109 190	0	1 109 190
на 01.01.2015	1 198 420	0	1 198 420

11.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

- единая курсовая политика;

- система контроля открытой валютной позиции (ОВП).

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

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

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

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

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

На 01.01.2016 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 № 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.

11.4. 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 27.04.2012;
- «Методика выявления, оценки и мониторинга операционного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК», утвержденная Советом Банка 18.07.2012.

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 Службой управления рисками 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 Служба управления рисками отчитывается об уровне операционного риска перед Правлением и Советом Банка.

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

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

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

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 № 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 01.01.2016 года, составляет 58 173 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.01.2015 года, составляет 44 513 тыс. руб.

11.5. 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 27.07.2000 № 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 01.01.2016 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 15.10.2012;
- 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 28.06.2012, 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 Службой управления рисками ежеквартально проводится оценка управления риском ликвидности в форме анализа ликвидности за прошедший временной период. Отчеты Службы управления рисками 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 отчётные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	на 01.01.2016	**на 01.01.2015**
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (min 15%)	87,95	81,66
Норматив текущей ликвидности, Н3 (min 50 %)	99,34	87,31
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (max 120%)	62,20	71,30

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 27.07.2000 № 139-Т. Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности производится в форме представления отчетности неограниченному кругу лиц на сайте Банка в сети Интернет. Обновление информации на сайте Банка производится своевременно и в полном объеме.

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

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

11.6. 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 01.01.2016 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.

11.7. 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 30.06.2005 № 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 30.01.2013 «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 неожидаемым 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 Службу управления рисками представляются ежемесячно. На основании полученных отчетов Служба управления рисками 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 30.01.2013, 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.

Службой управления рисками на ежеквартальной основе подготавливаются и предоставляются Правлению и Совету Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

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

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

11.8. 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 18.07.2012 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.

11.9. Регуляторный риск – комплаенс-риск, т.е. риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление событий регуляторного риска осуществляется при проведении СВК проверок в соответствии с утвержденным Планом деятельности на текущий год.

СВК ежеквартально оформляет Отчет о результатах проверки и отчитывается перед Председателем Правления Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском, оценке вероятных последствий и рекомендуемых мерах по управлению регуляторным риском с целью его минимизации.

После утверждения Председателем Правления Банка Отчет СВК о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском представляется Правлению Банка для рассмотрения и принятия управленческих решений.

Выявление и мониторинг регуляторного риска, учет событий регуляторного риска, а также меры, принимаемые для снижения уровня регуляторного риска, отвечают требованиям Положения Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 № 242-П и внутренним нормативным документам ООО КБ «СИНКО-БАНК». Информация о фактах,

оказывающих влияние на уровень рисков, своевременно доводится до сведения руководства Банка.

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

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

12. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком была проведена одна сделка по уступке прав требования, в которой Банк являлся первичным кредитором. Уступлено право требования к заемщику – юридическому лицу по просроченной задолженности по основному долгу и процентам по ссуде, отнесенной к V категории качества, на сумму 145 642 тыс. руб. В объем уступаемых прав требования также включены начисленные неустойки в сумме 1695 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), учтенные в связи со сделками по уступке прав требования.

13. 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 2015 год

тыс.руб.

	Акционеры / Участники	Члены Совета Банка	Старший управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	572	-	23760
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	1	-	3	-	-
Всего активов	1	-	575	-	23760
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	217027	18887	8214	-	1203825
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	216859	18887	8214	-	549292
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	15	826	20	-	21742
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	217042	19712	8234	-	1225567
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	91	-	82
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	91	-	82
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,					
в том числе	3124	790	3292	-	54143
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	3124	790	3292	-	54143
- 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	-347	4	47	-	1100
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	179	17	131	-	908
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	48	16	-	52
Прочие расходы (кроме данных о суммах выплаченного вознаграждения)	-	-	66	-	76454
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, оплата отпусков, в иной форме)	4582	0	22119	-	-

За 2014 год

тыс.руб.

	Акционеры / Участники	Члены Совета Банка	Старший управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	907	-	-
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	-	-	4	-	-
Всего активов	-	-	911	-	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	79	123262	13735	-	401321
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	123262	13735	-	401321
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-

Отложенное налоговое обязательство					
Прочие обязательства	-	-	12	-	170
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	79	123262	13747	-	401491
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	207	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	207	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,					
в том числе	-	3746	1016	-	13852
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	3746	1016	-	13852
- 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	-	97	87	-	4
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	12	158	122	-	129
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	1	-	16	-	17
Прочие расходы (кроме данных о суммах выплаченного вознаграждения)	-	-	-	-	-
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	8464	18433	-	-

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

Сделки со связанными сторонами существенно не влияют на деятельность Банка.

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

тыс.руб.

За 2015 год				За 2014 год
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	34865	39940	X	31708
- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	21418	26873	X	19685
- премии	10993	10285	X	9536
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2454	2782	X	2487
- доходы в натуральной форме	0	0	X	0
Начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4944	5763	X	4059
Подарки	40	0	X	18
Оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	560	565	X	417
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	6241	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (неиспользованный отпуск)	X	X	6241	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 2015 год	за 2014 год
Общий объем выплат работникам Банка (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности), тыс.руб.	96 180	90 024
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат, %	36.29	35.24

Информация о структуре выплат сотрудникам Банка за 2015 год

Общий размер выплат (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, отпускные, подарки и т.п.) – 96 180 тыс. руб.

Структура выплат:

- должностные оклады: 56 014 тыс.руб., или 58,24 % от общего размера выплат;
- стимулирующие выплаты (ежемесячные премии, разовые премии): 31 933 тыс.руб., или 33,20 % от общего размеры выплат;
- прочие выплаты – 8 233 тыс. руб., или 8,56 % от общего размера выплат.

В прочие выплаты входят: оплата отпусков – 7 048 тыс.руб., выплата пособий по временной нетрудоспособности – 167 тыс. руб., оплата по договорам подряда – 402 тыс.руб., компенсация при увольнении - 258 тыс.руб., подарки, выплаты по среднему заработку – 358 тыс.руб.

Сведения о списочной численности персонала

		На 01.01.2016	На 01.01.2015
Списочная численность персонала,	в том числе	78	77
управленческий персонал		14	12

В состав управленческого персонала Банком включены Председатель правления Банка (единоличный исполнительный орган), члены Совета Банка, Правления Банка (заместители Председателя Правления Банка, главный бухгалтер), заместители главного бухгалтера, члены Кредитного Комитета, а также отдельные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков.

Утвержденным в Банке Положением об оплате труда предусмотрена выплата ежемесячного должностного оклада и ежемесячной административной премии, относящейся к фиксированной части оплаты труда, но не являющейся гарантированной выплатой, предоставляемой Банком.

Премия начисляется на должностной оклад, а также на доплаты и надбавки к должностному окладу.

В общем объеме вознаграждений (должностной оклад и ежемесячная административная премия) оклад составляет не менее 70% выплат. Ежемесячная административная премия выплачивается всем работникам при условии:

- надлежащего выполнения трудовых обязанностей, возложенных на работника должностной инструкцией;
- отсутствия нарушений трудовой дисциплины и Правил внутреннего трудового распорядка;
- отсутствия нарушений производственной дисциплины и внутренних нормативных документов;
- соблюдения сроков выполнения и сдачи работ, установленных приказами и распоряжениями руководителей Банка или договорными обязательствами Банка;
- надлежащего исполнения приказов, указаний и поручений непосредственного руководителя либо руководителей Банка;
- соблюдения установленных в Банке требований оформления документации и результатов работ;
- отсутствия обоснованных претензий и жалоб со стороны клиентов, контрагентов и партнеров;
- предоставления достоверной отчетности;
- обеспечения сохранности имущества и товарно-материальных ценностей;
- отсутствия фактов нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- исполнения инструкций, положений, требований по охране труда и технике безопасности.

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.

Решение о выплате и совокупном размере годового премиального вознаграждения (нефиксированной части оплаты труда) принимается Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Банка при условии достижения положительных финансовых результатов работы Банка по итогам отчетного года с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Совокупный размер годовой премии (далее – годовая премия) определяется в процентном отношении от суммы чистой прибыли, полученной Банком по итогам работы за отчетный год, но не может составлять менее 10 %.

Размер вознаграждения руководителям Банка определяется Советом Банка по рекомендациям уполномоченного члена Совета Банка, составленным с учетом мнения Председателя Правления.

Предложения о размере вознаграждения заместителям Председателя Правления и членам Правления Банка формируются Председателем Правления с учетом вклада каждого из перечисленных руководителя Банка в общие результаты работы Банка в целом, выполнения утвержденной стратегии развития, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком.

Годовая премия, подлежащая распределению между работниками Банка, устанавливается в твердой денежной сумме, но не является гарантированной выплатой каждому работнику. Годовая премия подлежит распределению между работниками с учетом следующих особенностей.

Сумма годовой премии руководителям Банка и иным работникам Банка, принимающим риски, составляет (до корректировок) не менее суммы, пропорциональной

месячному Фонду оплаты труда указанных работников, увеличенному на 40 процентов, и распределяется между работниками, принимающими риски, в зависимости от занимаемой должности, уровня ответственности, уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий. Корректировка, т.е. возможность сокращения на 40 % и более или отмены суммы годовой премии работников Банка, принимающих риски, применяется исходя из:

а) срока получения финансовых результатов их деятельности не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, при получении негативного финансового результата в целом по Банку или отдельному направлению деятельности,

б) оценки достигнутых результатов по соответствующему направлению деятельности.

Сумма годовой премии работников структурных подразделений Банка, совершающих сделки, несущие для Банка риски (по направлениям деятельности), а также осуществляющих привлечение клиентов и продвижение банковских продуктов, может составлять не менее суммы, пропорциональной месячному Фонду оплаты труда указанных работников, увеличенному на 10 %, с последующей корректировкой при распределении между работниками указанных подразделений в зависимости от объема и качества (стоимости) привлеченных и размещенных ресурсов, предоставленных клиентам услуг в отчетном году и доходности этих операций (сделок), величины собственных средств Банка, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для работников прочих структурных подразделений Банка сумма годовой премии может составлять не менее суммы, пропорциональной месячному Фонду оплаты труда указанных работников, с последующей корректировкой суммы годовой премии, приходящейся на каждого работника, в сторону увеличения либо уменьшения (в зависимости от выполнения соответствующим работником поставленных перед ним в отчетном году индивидуальных задач и/или выполнения плановых показателей подразделением Банка), в штате которого находился работник, с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк.

При наличии в работе структурных подразделений Банка или отдельных работников сбоев, ошибок и нарушений в отчетном году, повлекших за собой существенные регуляторные, операционные и иные банковские риски, а именно: риски, последствиями которых могут стать в перспективе убытки (потери) Банка и/или предписания Банку со стороны контролирующих и надзорных органов с последующим применением к Банку штрафных санкций или иных мер ответственности, предусмотренных законодательством РФ, сумма годовой премии может быть сокращена в зависимости от серьезности нарушения, но не менее чем на 20 % либо отменена по решению Председателя Правления Банка.

Годовая премия для подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата работы структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

При определении суммы годовой премии учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них Положениями о соответствующих подразделениях, иными внутренними нормативными документами и требованиями Банка России в отчетном году.

Сумма годовой премии работника подразделений, осуществляющих внутренний контроль, или подразделений, осуществляющих управление рисками (до корректировок), составляет не менее суммы месячного Фонда оплаты труда соответствующего работника.

Корректировка суммы годовой премии при распределении между указанными работниками возможна не более чем на 20 процентов, т.е. в сумме годовой премии, выплачиваемой работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 80 процентов.

Вопрос о выплате и размере годовой премии работникам Банка, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, предварительно рассматривается на заседании Совета Банка.

Выплата годовой премии работникам Банка производится на основании соответствующего приказа Председателя Правления Банка не ранее декабря следующего за отчетным года. Данная отсрочка выплаты годовой премии предусмотрена с целью учета всех возможных факторов в деятельности подразделений (направлений деятельности), работников, оказывающих в перспективе негативное влияние на конечный финансовый результат, и корректировки (сокращения или отмены) годовой премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

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.

15. 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:

тыс.руб.

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	436336	129739
со сроком более 1 года	0	0
Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-
со сроком более 1 года		
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	61152	149848
со сроком более 1 года	38052	59652
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 в том числе	497488	279587
со сроком более 1 года	38052	59652
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	-	-

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

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	**332016**	**221815**	**553831**
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе	305653	224645	530298
предоставленные ссуды	*301634*	*218015*	*519649*
процентные доходы по ссудам	*4019*	*6630*	*10649*
2. По иным балансовым активам, в том числе	24920	-6364	18556
средства на корсчетах	*1651*	*3238*	*4889*
начисленные проценты по средствам на корсчетах	*5*	*-5*	*0*
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	*2974*	*2078*	*5052*
штрафы, пени, неустойки	*19346*	*-11611*	*7735*
комиссии Банка	*944*	*-64*	*880*
3. По условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	1443	3534	4977
неиспользованные кредитные линии	*271*	*1685*	*1956*
выданные гарантии и поручительства	*1172*	*1849*	*3021*
4. Под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

В отчетном периоде произведено списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва на общую сумму 22 850 тыс. руб., в том числе по предоставленным ссудам – на 9 592 тыс.руб., по процентным доходам по ссудам – на 494 тыс.руб., по комиссиям Банка - 170 тыс.руб., по начисленным штрафным санкциям по ссудам – 12 594 тыс.руб.

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

Председатель Правления Банка **Г.Г.Барсегов**

Главный бухгалтер **Т.Ю.Итяксова**

26 февраля 2016

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ "СИНКО-БАНК" утверждена общим собранием участников ООО КБ "СИНКО-БАНК" 25 апреля 2016 года, протокол 1/2016.