

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

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

(ООО КБ «СИНКО-БАНК»)

за 1-ое полугодие 2015 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 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 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	308343	352123
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.1	310895	539861
2.1	Обязательные резервы		200497	159242
3	Средства в кредитных организациях	6.1, 11.1, 11.2, 15	2486315	1396123
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.4, 11.1, 11.2, 15	3760679	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	7.2	2403	7638
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.12	27031	26015
11	Прочие активы	6.15, 11.1, 11.2, 15	32526	31161
12	Всего активов	4	6928192	5830560
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	6.16, 11.1	94391	315638
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.17, 11.1	6058540	4793616
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		3076053	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	233	12058
20	Прочие обязательства	6.20, 11.1	49964	34324
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15	1149	1443
22	Всего обязательств	4	6204277	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		50434	30736
31	Всего источников собственных средств	4	723915	673481
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	14	227079	129739
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14	116348	149848
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41240

28.07.2015



М.П.

Варсегов Г.Г.

Итяксова Т.Ю.

Итяксова Т.Ю.

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.4	399145	233686
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		54404	16972
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		344741	216714
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	124080	56802
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10805	2173
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		113275	54629
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.4	275065	176884
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:		-30465	-15853
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		223	-1172
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		244600	161031
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми 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		13083	9172
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-8379	-643
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	7.5	20677	18135
13	Комиссионные расходы	7.5	15864	1843
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		565	-6571
17	Прочие операционные доходы		7107	6590
18	Чистые доходы (расходы)		261789	185870
19	Операционные расходы	7.6	183100	127169
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		78689	58701

121	Возмещение (расход) по налогам	17.2	28255	23068
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		50434	35633
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
123.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		50434	35633

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итяксова Т.Ю.

28.07.2015



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	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 01.07.2015 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 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:	8	780580.0	28196.0	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:		432.0	-20.0	452.0
1.2.1	Нематериальные активы		173.0	83.0	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:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	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		259.0	-103.0	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		673049.0	30756.0	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 государ- ственных 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		0.0	0.0	0.0

	(заем) без ограничения срока привлечения				
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		259.0	-103.0	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	673049.0	30756.0	642293.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		107531.0	-2560.0	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	40518.0	18796.0	21722.0
1.8.3.1	текущего года		40518.0	18796.0	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	67013.0	-21356.0	88369.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		67013.0	-21356.0	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 в 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	Субординированный 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:		0.0	0.0	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 вышедшего 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	107531.0	-2560.0	110091.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X

2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2001155.0	717668.0	1283487.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2000896.0	717771.0	1283125.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2000896.0	717771.0	1283125.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.1	9.6	X	11.5
3.2	Достаточность основного капитала	8.1	9.6	X	11.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	8.1	11.1	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. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).
- <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 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 резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3490939	3141308	2000896	2904697	2574125	1283125	
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, из них:		619238	619238	0	891984	891984	0	0
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		619238	619238	0	891984	891984	0	0
1.1.1.2	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	0
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	0
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, из них:		654315	652037	130863	502669	499554	100538	
1.1.2.1	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	0
1.1.2.2	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	0
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, из них:		0	0	0	0	0	0	0
1.1.3.1	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	0
1.1.3.2	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	0
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих 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	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	2217386	1870033	1870033	1502547	1175110	1175110
1.4.1	судная задолженность физических лиц и юридических лиц	830382	489431	489431	949198	627385	627385
1.4.2	требования к кредитным организациям	1334467	1329930	1329930	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 низким коэффициентом риска:	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:	4603447	4178896	4138697	4191108	3795715	3576952
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	3414672	3160145	2614783	3011318	2774040	2050088
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	2809	2809	3651	3065	3065	3984
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	1185966	1015942	1520263	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:	0	0	0	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	0	0	0	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:	343427	342278	115764	279587	278144	148676
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	116348	115764	115764	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	227079	226514	0	129739	129468	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	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 о взаимной официальной поддержке 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: Standard & 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	26816.0	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
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		26815.9	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	350780	18764	332016
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		334749	29096	305653
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери		14882	-10038	24920
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1149	-294	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	8,9	673049.0	642303.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	9	6854570.0	5593646.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9	9.8	11.5	0.0	0.0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 482279 (номер пояснений: 15), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 64511;
1.2. изменения качества ссуд 181715;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 218097;
1.4. иных причин 17956.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 453183, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 215686;
2.3. изменения качества ссуд 22013;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 213061;
2.5. иных причин 2423.

Председатель Правления банк

Главный бухгалтер

Исполнитель Итжикова Т.Ю.; КВА * 1212
Телефон: (495) 737-41-40

28.07.2015



М.П.

Барсегов Г.Г.

Итжикова Т.Ю.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	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 01.07.2015 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 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8	5.0	9.6	11.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	8	6.0	9.6	11.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8	10.0	11.1	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	114.2	81.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	11.5	50.0	121.4	87.3
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	11.5	120.0	64.2	71.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	11.2	25.0	Максимальное 22.1 Минимальное 0.1	Максимальное 24.9 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	11.2	800.0	406.4	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	0.3	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		6928192
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		138415
7	Прочие поправки		6898713
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		167894

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:		6716587.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		432.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	9	6716155.0
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 бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
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:		342278.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		203863.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		138415.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	8,9	673049.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	9	6854570.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	9	9.8

Председатель правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итаксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737-41-40

Итаксова Т.Ю.

28.07.2015



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2015 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 пооянения	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:		115509	62141
1.1.1	проценты полученные		400741	229190
1.1.2	проценты уплаченные		-102249	-38395
1.1.3	комиссии полученные		20639	18110
1.1.4	комиссии уплаченные	7.5	-15864	-1843
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12781	9106
1.1.8	прочие операционные доходы		18307	1017
1.1.9	операционные расходы		-183687	-128528
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-35159	-26516
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		668285	-704482
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-41255	-11104
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		-312677	-653278
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		17887	2494
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		-219999	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1220107	-41907
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		4222	-687
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		783794	-642341
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		-3498	-4481
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)		-3117	-4481
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	6.21	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)	6.21	0	200000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		28407	19110
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		809084	-427712
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1,10	1965469	1517875
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1,10	2774553	1090163

Председатель Правления

Барсегов Г.Г.

Главный бухгалтер

Итяксова Т.Ю.

Исполнитель
Телефон: (495) 737 21-40

Итяксова Т.Ю.

28.07.2015



Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 1-ое полугодие 2015 года

1. Существенная информация о кредитной организации

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

* - далее по тексту Банк

1.1. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

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

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

1.2. Прочие сведения о Банке

Сайт Банка	www.sinko-bank.ru
Членство в различных союзах и объединениях	АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ Свидетельство №773 от 28.07.1994
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	09 февраля 2012 года российским рейтинговым агентством «ЭкспертРА» Банку присвоен кредитный рейтинг А - высокий уровень кредитоспособности. В марте 2015 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». В краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в большой степени 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.

28.04.2014г. 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 28.04.2014г.). 11.02.2015 из состава Совета Банка выведен Барсегов Г.Г., избран Дранкер Леонид.

Гелер А., Дранкер Л., Алешин Д.Б. являются представителями участников Банка – юридических лиц (ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс», 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 19.06.2014г.). Председателем Правления Банка на протяжении отчетного периода являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. владеет долями участия в участниках Банка. Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления продлены на новый срок с 11.07.2014г. решением Совета Банка (Протокол № 17 от 03.07.2014г.).

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее по тексту – отчетность) составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 июня отчетного года (включительно), по состоянию на 1 июля 2015 года. В пояснительной информации приводятся данные в виде аналитических таблиц и текста по состоянию на 01.07.2015 года и сопоставимые данные за соответствующий период 2014 года, а также информация о существенных изменениях в деятельности Банка, осуществляемой в текущем отчетном периоде, за период с 01.01.2015 года по 30.06.2015 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 30 июня 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 30 июня 2015 года	55.5240	61.5206
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 продолжают 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 продолжающаяся 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. По прогнозам, рецессия в российской экономике продлится как минимум до конца третьего квартала 2015 года, в четвертом квартале ожидается начало восстановительного роста.

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 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

По результатам деятельности за 1-ое полугодие 2015 года по данным бухгалтерского учета прибыль Банка до налогообложения составила 60 496 тыс. руб. (1 полугодие 2014 г.: 47 517 тыс. руб.) (прибыль после налогообложения за 1-ое полугодие 2015 г. – 50 434 тыс. руб.; 1-ое полугодие 2014 г. – 35 633 тыс. руб.).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов (без учета расходов по налогу на прибыль) занимают доходы в виде восстановленных резервов (7,03%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (85,96%), полученных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (5,28%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование резервов (7,54%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (86,87%), выплаченных процентов по депозитам и банковским счетам клиентов Банка (1,87%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (2,86%).

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

Прибыль до налогообложения без учета расходов / доходов на формирование/восстановление резервов и переоценку иностранной валюты составила 98776 тыс. руб. (1-ое полугодие 2014 г.: 70 517 тыс. руб.).

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

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

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

АКТИВЫ	на		Динамика за отчетный период (1-е полугодие 2015г.), % (рост «+»/ снижение «-»)	на		Динамика за год (с 01.07.2014 по 30.06.2015) % (рост «+»/ снижение «-»)
	01.07.2015	2014		01.07.2014		
Денежные средства	308343	352123	-12.43	243742		26.50
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310895	539861	-42.41	648031		-52.02
Средства в кредитных организациях	2486315	1396123	78.09	427873		481.09
Чистая ссудная задолженность	3760679	3477639	8.14	3187196		17.99
Требования по текущему налогу на прибыль	2403	7638	-68.54	0		0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	756		-100.00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27031	26015	3.91	27995		-3.44
Прочие активы	32526	31161	4.38	21993		47.89
Всего активов	6928192	5830560	18.83	4557586		52.01
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	94391	315638	-70.10	50000		88.78
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6058540	4793616	26.39	3780963		60.24
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3076053	1956167	57.25	1438072		113.9
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0.00	0		0.00
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0.00	0		0.00
Отложенное налоговое обязательство	233	12058	-98.07	0		100.00
Прочие обязательства	49964	34324	45.57	43870		13.89

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1149	1443	-20.37	4375	-73.74
Всего обязательств	6204277	5157079	20.31	3879208	59.94

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	356000	356000	0	356000	0
Резервный фонд	54054	54054	0	54054	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	263427	232691	13.21	232691	13.21
Прибыль (убыток) за отчетный период	50434	30736	64.09	35633	41.54
Всего источников собственных средств	723915	673481	7.49	678378	6.71
Всего пассивов	6928192	5830560	18.83	4557586	52.01

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	227079	129739	75.03	198631	14.32
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	116348	149848	-22.36	275449	-57.76

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	1-е полугодие 2015 г.	1-е полугодие 2014г.	Динамика за год % (рост «+»/ снижение «-»)
Процентные доходы, всего, в том числе:	399145	233686	70.80
От размещения средств в кредитных организациях	54404	16972	220.55
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	344741	216714	59.08
Процентные расходы, всего, в том числе:	124080	56802	118.44
По привлеченным средствам кредитных организаций	10805	2173	397.24
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	113275	54629	107.35
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	275065	176884	55.51

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-30465	-15853	-92.17
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	223	-1172	119.03
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	244600	161031	51.90
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1	100.00
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13083	9172	42.64
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8379	-643	1203.11
Комиссионные доходы	20677	18135	14.02
Комиссионные расходы	15864	1843	760.77
Изменение резерва по прочим потерям	565	-6571	-108.60
Прочие операционные доходы	7107	6590	7.85
Чистые доходы (расходы)	261789	185870	40.85
Операционные расходы	183100	127169	43.98
Прибыль (убыток) до налогообложения	78689	58701	34.05
Возмещение (расход) по налогам	28255	23068	22.49
Прибыль (убыток) после налогообложения	50434	35633	41.54
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50434	35633	41.54

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 1-е полугодие 2015 года (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 30.12.2014г. № 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 операций.

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 несения 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 безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;
- созданных Банком – как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Материальные запасы учитываются по фактической стоимости для объектов:

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

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. 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, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

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

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

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по

официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

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

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, учитывается в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в 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 г. № 10-67/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 гл. Налогового кодекса Российской Федерации».

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

Изменение справедливой стоимости ПФИ осуществляется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 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.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

Наименование статьи	на 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2014
1. Денежные средства в кассе	308343	352123	243742
2. Средства в Банке России	310895	539861	648031
3. Средства в кредитных организациях	2489335	1397774	428938
- резерв на возможные потери	-3020	-1651	-1065
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	2486315	1396123	427873
Итого	3105553	2288107	1319646

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

Денежные средства в Банке России представляют собой:

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

Денежные средства в Банке России	на 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2014
Средства на корреспондентском счете	110398	380619	523958
Обязательные резервы	200497	159242	124073
Итого	310895	539861	648031

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.07.2015г. отнесены Банком в основном к активам первой категории качества, за исключением денежных средств в сумме 133 523 тыс. руб., классифицированных Банком во 2 категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере: 1% на сумму активов 114 802 тыс. руб. (сформированный резерв 1 148 тыс. руб.) и 10% на сумму активов 18 721 тыс. руб. (сформированный резерв 1 872 тыс. руб.)

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

В 1-ом полугодии 2015 года и в 2014 году Банк не осуществлял операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложений в долговые и долевыe ценные бумаги по состоянию на 01.07.2015 года Банк не имеет.

По состоянию на 01.07.2015 г. и 01.01.2015 г. 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 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2014
Кредитные организации, в том числе	194771	379591	379214
Межбанковские кредиты и депозиты	196334	211391	267319
- резерв на возможные потери	-1563	-2657	-2668
Учтенные векселя	0	170 857	114 563
- резерв на возможные потери	0	0	0

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2014
Физические лица, в том числе:	1 037 335	1 101 107	834 738
1. нерезиденты	0	0	0
1.1 иные потребительские ссуды	0	0	0
- резерв на возможные потери	0	0	0
2. резиденты	1 037 335	1 101 107	834 738
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	66091	36568	0
- резерв на возможные потери	0	0	0
2.2 ипотечные ссуды	570217	646546	451467
- резерв на возможные потери	-70216	-46422	-6283
2.3 автокредиты	5 297	6 947	5 954
- резерв на возможные потери	0	0	-2
2.4 иные потребительские ссуды	557 746	559 230	473 583
- резерв на возможные потери	-91 800	-101 762	-89 981

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2014
Юридические лица, в том числе:	2 528 573	1 996 941	1 973 244
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2695947	2147734	2090231
- резерв на возможные потери	-167374	-150793	-116987
Учтенные векселя	0	0	0
Прочая приравненная к ссудной задолженность	0	0	0

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	на 01.07.2014
Юридические лица, в том числе:	2 695 947	2 147 734	2 090 231
1. нерезиденты	0	0	0
2. резиденты	2 695 947	2 147 734	2 090 231
2.1 добыча полезных ископаемых	87000	90 000	100000
2.2 обрабатывающие производства, из них:	51 423	117 316	103 133

2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0	0
2.2.2 химическое производство	14500	17 000	5500
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	18 467	0	0
2.2.4 производство машин и оборудования	6 700	11 604	7 210
2.2.5 производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	2 899	70 000	70 000
2.3 строительство, из них:	598 069	388 917	405 515
2.3.1 строительство зданий и сооружений	565 672	268 788	389 373
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 000	170 000	170 000
2.5 транспорт и связь	10 000	112 517	153 446
2.6 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 383 015	789 817	747 489
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	177 470	250 715	197 570
2.8 прочие виды деятельности	211 774	205 975	187 294
2.9 на завершение расчетов	7 196	22 477	25 784
Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	0	11 500
Физические лица	1 199 351	1 249 291	931 004

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

На 01.07.2015 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого чистая ссудная задолженность</i>
До востребования	1943	7197	-	-	-167	8973
До 30 дней	100000	345	25926	-	-1610	124661
До 90 дней	94391	306156	311	-	-5658	395200
До 180 дней	-	346172	255593	-	-20191	581574
До 1 года	-	1182207	145015	-	-35204	1292018
До 3 лет	-	597911	289073	-	-38809	848175
Свыше 3 лет	-	94709	380348	-	-64618	410439
Бессрочные	-	-	-	-	-	0
Просроченная задолженность	-	161250	103085	-	-164696	99639
Итого	196334	2695947	1199351	0	-330953	3760679

На 01.01.2015 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого чистая ссудная задолженность</i>
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

На 01.07.2014 года

<i>Сроки размещения</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>Итого чистая ссудная задолженность</i>
До востребования	504	25784	-	-	-237	26051
До 30 дней	250000	141032	10089	-	-6507	394614
До 90 дней	-	144578	10353	-	-4085	150846
До 180 дней	16815	767974	32620	-	-18178	799231
До 1 года	-	443001	88941	114563	-15097	631408
До 3 лет	-	267564	450042	-	-12510	705096
Свыше 3 лет	-	124504	254606	-	-3551	375559
Бессрочные	-	-	-	-		0
Просроченная задолженность	-	175794	84353	-	-155756	104391
Итого	267319	2090231	931004	114563	-215921	3187196

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

На 01.07.2015 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	196334	2695947	1199351	0	4 091 632
г.Москва	196334	2375991	1093862	-	3 666 187
Московская область	-	87000	60224	-	147 224
г.Санкт-Петербург	-	80057	8000	-	88 057
Тверская область	-	-	2194	-	2 194
Республика Ингушения	-	-	3482	-	3 482
Республика Татарстан	-	-	25000	-	25 000
Саратовская область	-	-	433	-	433
Смоленская область	-	-	3985	-	3 985
Мурманская область	-	-	277	-	277
Новосибирская область	-	150000	-	-	150 000
Омская область	-	-	1894	-	1 894
Ярославская область	-	2899	-	-	2 899
Другие страны	-	-	-	-	0
Итого	196334	2695947	1199351	0	4 091 632

На 01.01.2015 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	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
	-	-	-	-	0
Итого	211391	2147734	1249291	170857	3 779 273

На 01.07.2014 года

<i>Страна, регион Российской Федерации</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Учтенные векселя кредитных организаций</i>	<i>Итого</i>
Российская Федерация, в том числе	267319	2090231	931004	114563	3 403 117
г.Москва	267319	1662170	815747	114563	2 859 799
Московская область	-	166951	73297	-	240 248
г.Санкт-Петербург	-	187210	-	-	187 210
Алтайский край	-	-	189	-	189
Тверская область	-	-	2588	-	2 588
Республика Дагестан	-	-	678	-	678
Тульская область	-	-	1184	-	1 184
Калужская область	-	-	543	-	543
Республика Северная Осетия - Алания	-	-	-	-	0
Республика Татарстан	-	3900	25000	-	28 900
Смоленская область	-	-	5400	-	5 400
Волгоградская область	-	-	6378	-	6 378
Ярославская область	-	70000	-	-	70 000
Другие страны:	-	-	0	-	0
Итого	267319	2090231	931004	114563	3 403 117

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

В 1-ом полугодии 2015 года 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 01.07.2015 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 01.07.2015 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 01.07.2015г. и на 01.01.2015г. 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 01.07.2015г. и на 01.01.2015г. 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 01.07.2015 г. представлен в таблице:

Виды имущества	тыс.руб.	
	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Основные средства, в том числе	29915	27821
- недвижимое имущество	0	0
- транспортные средства	9666	9819
- банковское оборудование	7688	7543
- вычислительная техника	8370	6268
- прочее	4191	4191
Амортизация основных средств	-15888	-14862
Вложения в сооружение (строительство)	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	15627	15627
Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-976	-759
Резерв на возможные потери по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-2930	-2974
Нематериальные активы	483	483
- сайт	409	409
- программное обеспечение	74	74
Амортизация нематериальных активов	-51	-31
Материальные запасы	851	710
ИТОГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27031	26015
Арендные и лизинговые операции		
Основные средства, переданные в аренду	499	499
Другое имущество, переданное в аренду	1151	2004
Арендованные основные средства и другое имущество	16146	16129

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

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

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

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

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

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

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

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

В отчетном периоде изменений в составе нематериальных 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 25.10.2013г. (протокол № 26) в связи с неопределенностью сроков реализации объектов недвижимости принято решение о переклассификации объектов недвижимости в имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, переданное в аренду. Банком проводился анализ на обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В отчетном периоде обесценения имущества не произошло.

Виды недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности	на 01.07.2015	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	-976	-759

Создан резерв на возможные потери в размере 20% от стоимости актива, уменьшенной на сумму накопленной амортизации.

По состоянию на 01.07.2015 года:

Наименование статьи	Сумма активов	Сформированный резерв на возможные потери
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	15627	
Начисленная амортизация	-976	
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет, с учетом начисленной амортизации	14651	2930

По состоянию на 01.01.2015 года:

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

В 1-ом полугодии 2015 года Банком осуществлены вложения на приобретение основных средств в сумме 3958 тыс. руб. (2507 тыс.руб. - вычислительная техника; 171 тыс.руб. - банковское оборудование; 1280 тыс.руб.- автотранспорт).

6.14. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

На 01.07.2015 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 01.07.2015 года

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	-	-	0
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Начисленные проценты	рубли РФ	10449	-	1471	11920
	доллары США	4585	-	1573	6158
	ЕВРО	806	-	1573	2379
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	52	-	8415	8467
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	29	-	-	29
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	3670	-	515	4185
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	342	-	-	342
Расходы будущих периодов	рубли РФ	4136	7026	-	11162
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Прочее	рубли РФ	612	-	-	612
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		24069	7026	13547	45254
Резервы на возможные потери					-12728
Прочие активы, итого					32526

На 01.01.2015 года

Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	-	-	-	0
	доллары США	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	рубли РФ	942	981	776	2699

задолженность клиентов по хозяйственным операциям	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

На 01.07.2014 года

тыс.руб.					
Наименование актива	Валюта	Непросроченная, со сроком погашения		Просроченная дебиторская задолженность	Всего
		до 1 года включительно	свыше 1 года		
Незавершенные расчеты	рубли РФ	1499	-	2	1501
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	32	-	-	32
Начисленные проценты	рубли РФ	3457	-	1699	5156
	доллары США	1690	-	136	1826
	ЕВРО	3126	-	1867	4993
Дебиторская задолженность клиентов по банковским операциям	рубли РФ	104		8543	8647
	доллары США	-	-	1	1
	ЕВРО	-	-	-	0
Дебиторская задолженность клиентов по хозяйственным операциям	рубли РФ	2929		548	3477
	доллары США	-	-		0
	ЕВРО	-	-	-	0
Расходы будущих периодов	рубли РФ	3722	5083	-	8805
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	10	-	-	10
Прочее	рубли РФ	219	-	-	219
	доллары США	-	-	-	0
	ЕВРО	-	-	-	0
Всего		16788	5083	12796	34667
Резервы на возможные потери					-12674
Прочие активы, итого					21993

6.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Вид счета	тыс.руб.	
	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	94391	315638
Незавершенные расчеты	-	-
ИТОГО	94391	315638

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

Вид привлечения	тыс.руб.	
	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Средства юридических лиц, в том числе	2982487	2837449
- средства на текущих и расчетных счетах, в том числе по видам экономической деятельности:	2137502	2132375
добыча полезных ископаемых	2597	2138
обрабатывающие производства	35868	12249
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10716	10
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19998	21337
строительство	107556	134090
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	194284	176390
деятельность гостиниц и ресторанов	13054	4404
транспорт и связь	105587	47708
финансовая деятельность и деятельность в области страхования	27083	20302
научные исследования и разработки	932646	541688
деятельность общественных объединений	68310	81688
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	44785	274871
деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	17669	53739

деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий		12360	12552
прочие виды деятельности		521609	498108
средства юридических лиц - нерезидентов		23380	251101
- срочные депозиты, в том числе	373031	451911	
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		56376	61508
строительство		0	50000
деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий		5552	23000
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		1528	0
прочие виды деятельности		304023	317403
финансовая деятельность и деятельность в области страхования		5552	0
- прочие привлеченные средства, в том числе по видам экономической деятельности:	471954	253163	
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг		471954	253163
строительство		0	0
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе		3076053	1956167
- средства на текущих и расчетных счетах	301613	228216	
- срочные депозиты	2774440	1727951	
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями		6058540	4793616

6.18. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.07.2015 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 01.07.2015 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

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	Валюта	тыс.руб.	
		На 01.07.2015	На 01.01.2015
Начисленные проценты	рубли РФ	8278	9173
	доллары США	36540	12796
	ЕВРО	1576	2594
Незавершенные расчеты	рубли РФ	1335	4149
	доллары США	9	-
	ЕВРО	-	6
Расчеты по налогам и сборам (налог на имущество, НДС)	рубли РФ	684	998
Кредиторская задолженность по банковским операциям	рубли РФ	19	236
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	рубли РФ	211	2956
	доллары США	-	-
	ЕВРО	10	11
Доходы будущих периодов	рубли РФ	1202	1253
	доллары США	22	44
	ЕВРО	22	54
Прочая кредиторская задолженность	рубли РФ	56	54
	доллары США	-	-
	ЕВРО	-	-
Прочие обязательства, итого		49964	34324

- в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование обязательства (кредиторской задолженности)	На 01.07.2015			На 01.01.2015		
	до 1 года	свыше 1 года	Всего	до 1 года	свыше 1 года	Всего
Начисленные проценты	41175	5219	46394	17974	6589	24563
Незавершенные расчеты	1344	-	1344	4155	-	4155

Расчеты по налогам и сборам	684	-	684	998	-	998
Кредиторская задолженность по банковским операциям	9	10	19	223	13	236
Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	221	-	221	2967	-	2967
Доходы будущих периодов	1195	51	1246	1351	-	1351
Прочая кредиторская задолженность	56	-	56	54	-	54
Прочие обязательства, итого			49964			34324

6.21. Информация о величине уставного капитала

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

Участниками Банка являются 6 (шесть) юридических лиц, доля каждого юридического лица 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
Общество с ограниченной ответственностью «С-Фост» (ООО «С-Фост»)	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

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

По состоянию на 01.07.2015 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 1-е полугодие 2015 года	За 1-е полугодие 2014 года
-8379	-643

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

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	233	12058
Итого налог на прибыль к уплате	233	12058

Активы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Активы по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	2403	7638
Отложенные требования по налогу на прибыль	0	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	2403	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. Всего по итогам 2014 года переплата налога на прибыль составила 7638 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 1-е полугодие 2015 года составляет:

тыс.руб.	
За 1-е полугодие 2015 года	За 1-е полугодие 2014 года
24 390,17	15 669,07

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (аналогичный отчетный период 2014 года – 20%).

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

тыс.руб.			
За 1-ое полугодие 2015 года		За 1-е полугодие 2014 года	
Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль	Бухгалтерская прибыль	Налогооблагаемая прибыль
60 495,78	121 950,88	47 517,02	78 345,33

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

Отложенные налоговые активы (обязательства) за 2 квартал 2015 года будут отражены на балансе Банка в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

7.3. Информация о вознаграждения работникам

тыс.руб.		
Вид вознаграждения	За 1-ое полугодие 2015 года	За 1-ое полугодие 2014 года
Заработная плата и премии	44 892	40 361

7.4. Процентные доходы и расходы

тыс.руб.		
	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
Процентные доходы, итого, в том числе:	399145	233686
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	83912	79765
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	260829	136949
Межбанковские кредиты, депозиты и учтенные векселя кредитных организаций	15954	9761
Средства на корреспондентских счетах	38450	7211
Процентные расходы, итого, в том числе:	124080	56802
Срочные вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	87136	44415
Срочные депозиты юридических лиц	4954	3229
Прочие заемные средства юридических и физических лиц	10564	6276
Расчетные (текущие) счета	10621	709
Межбанковские кредиты полученные	10805	2173
Выпущенные долговые обязательства	0	
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	275065	176884

7.5. Комиссионные доходы и расходы

тыс.руб.		
	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
Комиссионные доходы, итого, в том числе:	20677	18135
Комиссия по расчетным операциям	13633	7558
Комиссия по кассовым операциям	3056	4100
Комиссия по выданным гарантия и поручительствам	670	3807
Прочее	3318	2670
Комиссионные расходы, итого, в том числе:	15864	1843
Комиссия по расчетным операциям	739	761
Прочее	15125	1082
Чистый комиссионный доход/расход	4813	16292

7.6. Операционные расходы

	тыс.руб	
	за 1-е полугодие 2015 г.	за 1-е полугодие 2014 г.
Прочие операционные расходы, итого, в том числе:	183100	127169
Затраты на персонал	58496	51602
Арендная плата	39713	27097
Расходы по страхованию	7243	6511
Реклама и маркетинг	25786	17409
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1902	1426
Охрана, аудит, связь	6202	4875
Прочее	43758	18249

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.

Капитал Банка	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменение		Пояснение
			Абсолютная величина, тыс.руб.	%	
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	780580	752384	28196	3.61	
1. Основной капитал	673049	642293	30756	4.57	
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:	-432	-452	20	-4.63	амортизация нематериальных активов
<i>нематериальные активы</i>	<i>-432</i>	<i>-452</i>	<i>20</i>	<i>-4.63</i>	амортизация нематериальных активов

<i>убыток отчетного года</i>	0	0	0	0.00	
1.2. Добавочный капитал	0	0	0	0	
2. Дополнительный капитал	107531	110091	-2560	-2.38	дисконтирование и амортизация субординированного займа
- прибыль	40518	21722	18796	46.39	
<i>текущего года</i>	40518	21722		46.39	
<i>прошлых лет</i>	0	0			
- субординированный заем	67013	88369	-21356	-31.87	дисконтирование и амортизация субординированного займа

В отчетном периоде Банком не производились выплаты дивидендов.

В состав субординированных займов, входящих в дополнительный капитал, Банком включается субординированный заем от ООО «Фирма «ЯН-РОН» сроком погашения 10.08.2018 года.

В целях улучшения показателей достаточности капитала руководством Банка принято решение о привлечении субординированного займа сроком на 6 лет.

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

В соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, регламентирующего порядок составления отчета об уровне достаточности капитала, информация о показателе финансового рычага (раздел 4 отчета) приводится, начиная с отчетности на 01.04.2015, при этом в графе 4 (значение на отчетную дату) данные приводятся, начиная с отчетности по состоянию на 01.04.2015, в графе 5 (значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной) - по состоянию на 01.07.2015 года, в графе 6 (значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной) - по состоянию на 01.10.2015, в графе 7 (значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной) - по состоянию на 01.01.2016.

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 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменение
Достаточность базового капитала	9.60	11.53	-1.93
Достаточность основного капитала	9.60	11.53	-1.93
Достаточность собственных средств (капитала)	11.13	13.51	-2.38

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 01.07.2015	На 01.04.2015	Изменение, %
Основной капитал, тыс.руб.	673049	642303	4.79
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	6854570	5593646	22.54
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	9.82	11.48	-14.46

Уменьшение значения показателя финансового рычага во 2-м квартале 2015 года связано со значительным ростом активов Банка, в частности, с увеличением объема средств на корреспондентских счетах.

По бухгалтерскому балансу на 01.07.2015 года размер активов составляет 6928192 тыс. руб.; величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага - 6716155 тыс. руб. (меньше на 212 037 тыс. руб., что составляет 3,06%). В основном, различия обусловлены исключением из расчета величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, средств, отчисляемых в обязательные резервы (по состоянию на 01.07.2015 года – 200 497 тыс.руб.), а также исключением сумм, отраженных на счетах по учету расходов будущих периодов (11 162 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:

Статья Бухгалтерского Баланса (ф. 0409806)		Отчетная дата	
		на 01.07.2015	на 01.07.2014
1	Денежные средства	308343	243742
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310895	648031
2.1	Обязательные резервы	200497	124073
3	Средства в кредитных организациях	2486315	427873
Всего:		3105553	1319646
Исключены из состава денежных средств:			

тыс.руб.

Обязательные резервы	200497	124073
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	130503	105410
Всего исключено:	331000	229483
ИТОГО денежные средства на начало отчетного года	1965469	1517875
ИТОГО денежные средства на конец отчетного периода	2774553	1090163

По состоянию на 01.07.2015, на 01.01.2015 и на 01.07.2014 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 01.07.2015 года

тыс. руб.				
Требования и обязательства	рубли РФ	доллары США	ЕВРО	Всего
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях без учета резервов	707802	1366334	415199	2489335
<i>резервы на возможные потери</i>				-3020
Средства в кредитных организациях				2486315
Ссудная задолженность	2539181	1387431	165020	4091632
<i>резервы на возможные потери</i>				-330953
Чистая ссудная задолженность				3760679
Прочие активы без учета резервов	36346	6158	2750	45254
<i>резервы на возможные потери</i>				-12728
Прочие активы				32526
ИТОГО	3283329	2759923	582969	

ПАССИВЫ

Средства кредитных организаций	0	94391	0	94391
Средства клиентов (некредитных организаций)	2648809	2737755	671975	6058539
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1098156	1824817	153080	3076053
Прочие обязательства	11785	36571	1608	49964
ИТОГО	3758750	4693534	826663	

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
<i>резервы на возможные потери</i>				-1651
Средства в кредитных организациях				1396123
Ссудная задолженность	1906879	1502036	370358	3779273
<i>резервы на возможные потери</i>				-301634
Чистая ссудная задолженность				3477639
Прочие активы без учета резервов	39083	5959	10433	55475
<i>резервы на возможные потери</i>				-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	

на 01.07.2014 года

тыс.руб.

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

- в разрезе географических зон

на 01.07.2015 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	308343	-	-	-	308343
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	310895	-	-	-	310895
Обязательные резервы	200497	-	-	-	200497
Средства в кредитных организациях	2486315	-	-	-	2486315
Чистая ссудная задолженность	3760679	-	-	-	3760679
Требования по текущему налогу на прибыль	2403	-	-	-	2403
Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27031	-	-	-	27031
Прочие активы	32107	-	419	-	32526
Всего активов	6927773	-	419	-	6928192
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	94391	-	-	-	94391
Средства клиентов (некредитных организаций)	5609327	3445	433787	11981	6058540
В т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	2650220	3445	422381	7	3076053
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	-	-	-	0
Отложенное налоговое обязательство	233	-	-	-	233
Прочие обязательства	47252	1	2711	-	49964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	1149	-	-	-	1149
Всего обязательств	5752352	3446	436498	11981	6204277
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	356000	-	-	-	356000
Резервный фонд	54054	-	-	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	263427	-	-	-	263427

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50434	-	-	-	50434
Всего источников собственных средств	723915	-	-	-	723915
Всего пассивов	6476267	3446	436498	11981	6928192
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	227079	-	-	-	227079
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	116348	-	-	-	116348
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	-	-	-	-	-

на 01.07.2014 года

тыс.руб.

	РФ	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	243742	-	-	-	243742
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	648031	-	-	-	648031
Обязательные резервы	124073	-	-	-	124073
Средства в кредитных организациях	427873	-	-	-	427873
Чистая ссудная задолженность	3187196	-	-	-	3187196
Отложенный налоговый актив	756	-	-	-	756
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27995	-	-	-	27995
Прочие активы	21982	-	10	1	21993
Всего активов	4557575	-	10	1	4557586
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	50000	-	-	-	50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	3408027	3976	356350	12610	3780963

В т.ч. вклады физических лиц	1089598	3976	344425	73	1438072
Прочие обязательства	40991	1	2874	4	43870
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4375	-	-	-	4375
Всего обязательств	3503393	3977	359224	12614	3879208
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров (участников)	356000	-	-	-	356000
Резервный фонд	54054	-	-	-	54054
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	232691	-	-	-	232691
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35633	-	-	-	35633
Всего источников собственных средств	678378	-	-	-	678378
Всего пассивов	4181771	3977	359224	12614	4557586
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	198173	-	-	458	198631
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	275449	-	-	-	275449
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

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.

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 внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.07.2015г. 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»	04.02.2013
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства и ИП, применяющих специальные налоговые режимы	31.03.2014
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ «СИНКО-БАНК» на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011, 10.04.2013)	01.07.2009

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

- осуществление контроля за соблюдением лимитов, установленных Банком России, ограничивающих максимальную сумму кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;
- регламентированные внутренними нормативными документами процедуры оценки финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества обеспечения и составление профессионального суждения об уровне кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- принятие коллегиальным органом (Кредитным комитетом) решений о предоставлении кредита, приобретении векселей сторонних эмитентов, установлении лимитов на размещение денежных средств на межбанковских рынках;
- создание адекватных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
- осуществление регулярного мониторинга финансового положения заемщика и контроля исполнения условий кредитных договоров, а также определение справедливой стоимости залога и контроль за её изменением.

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

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также 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 01.07.2015 в Банке были следующие показатели нормативов по уровню кредитного риска:

Название норматива		Нормативное значение	Фактическое значение на 01.07.2015	Фактическое значение на 01.01.2015
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	Не более 25%	22,20	24,88
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	406,45	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%	0,31	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 периоде 2015 года, 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 01.07.2015

№ п/п	Состав активов	Сумма требований, итого	Сумма требований по 1 категории качества	Сумма требований по 2 категории качества	Сумма требований по 3 категории качества	Сумма требований по 4 категории качества	Сумма требований по 5 категории качества	Резерв расчётный	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества	тыс.руб.
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	6610550	2873984	2874419	479239	147888	235020	542783	346701	43455	69138	52610	181498
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (на индивидуальной основе), всего, в том числе:	4091632	514672	2729973	477028	146640	223319	530836	330953	40279	68765	52061	169848
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	196334	50000	146334	0	0	0	1563	1563	1563	0	0	0
1.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредитным организациям кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2695947	108113	2204021	240332	58376	85105	260772	167374	28446	39517	23367	76044
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	1199351	356559	379618	236696	88264	138214	268501	162016	10270	29248	28694	93804
2	Требования по получению процентных доходов	20457	3412	10811	2211	1248	2775	X	3801	155	373	549	2724
3	Прочие активы	2498461	2355900	133635	0	0	8926	11947	11947	3021	0	0	8926
	Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, итого, из них:	343427	297900	42875	2652	0	0	1149	1149	592	557	0	0
1	условные обязательства кредитного характера	343427	297900	42875	2652	0	0	1149	1149	592	557	0	0

На 01.01.2015

№ п/п	Состав активов	тыс.руб.											
		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 сформирован ный, итого	Резерв по 2 категории качества	Резерв по 3 категории качества	Резерв по 4 категории качества	Резерв по 5 категории качества
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	5219548	2610159	1727056	519661	0	362672	576034	327599	28866	59564	0	239169
	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

На 01.07.2014

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

На 01.07.2015

№ п/п		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 и от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности свыше 180 дней
1	Состав активов										
	Просроченная задолженность, в том числе:	340212	64765	54332	31359	189756	200123	2601	8799	18428	170295
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	326669	63191	54248	30083	179147	187751	1241	8715	17850	159945
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	учетные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	166418	63191	6524	12404	84299	86670	1241	3327	12404	69698
1.4	предоставленные физическим лицам ссуды(займы)	160251	0	47724	17679	94848	101081	0	5388	5446	90247
2	Требования по получению процентных доходов	4617	216	38	1248	3115	3446	2	38	550	2856
3	Прочие активы	8926	1358	46	28	7494	8926	1358	46	28	7494

СПРАВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб.

140089

Активы Банка на 01.07.2015, всего, тыс.руб.

6928192

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, %

2.02

На 01.01.2015

№ п/п	Состав активов	Сумма требования, итого	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней	Резерв сформированный по просроченной задолженности, итого	Резерв по просроченной задолженности и до 30 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 31 до 90 дней	Резерв по просроченной задолженности и от 91 до 180 дней	Резерв по просроченной задолженности и свыше 180 дней
1	Просроченная задолженность, в том числе:	636228	291530	957	36172	307569	238406	16890	39	11529	209948
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:										
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	625705	287351	885	36163	301306	231880	16594	0	11520	203766
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

На 01.07.2014

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

СПРАВОВОЧНО:

Просроченная задолженность за вычетом сформированного резерва, тыс.руб.

Активы Банка на 01.07.2014, всего, тыс.руб.

Доля чистой просроченной задолженности в активах Банка, %

113129
4557586
2.48

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

Информация об объемах реструктурированной задолженности

	тыс.руб.		
	на 01.07.2015	на 01.04.2015	на 01.01.2015
Сумма требования, в том числе:	1 171 222	1 400 741	550 932
- юридические лица и индивидуальные предприниматели	656 924	711 037	307 178
- физические лица	514 298	689 704	243 754
По категориям качества			
1	71 962	265 415	100 000
2	596 830	630 154	373 560
3	350 530	305 358	19 768
4	95 853	143 192	0
5	56 047	56 622	57 604
Сформированный резерв на возможные потери, итого, в том числе по категориям качества активов	96 995	132 808	52 080
2	9 506	13 966	9 925
3	43 570	40 712	2 051
4	29 730	33 757	0
5	14 189	44 373	40 104
СПРАВОЧНО:			
Сумма реструктурированной задолженности, за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.	1 074 227	1 267 933	498 852
Активы Банка, всего, тыс.руб.	6 928 192	5 638 283	5 830 560
Доля чистой реструктурированной задолженности в активах Банка, %	15.51	22.49	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 01.07.2015	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 общепанковской позиции по каждой из иностранных валют, а также лимит на суммарную позицию по всем валютам.

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

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

На 01.07.2015г. у Банка отсутствует торговый портфель, в связи с чем отсутствует чувствительность к каждому виду рыночных рисков, кроме валютного. На ежеквартальной основе Банком проводится оценка валютного риска с анализом факторов, оказывающих влияние на его уровень.

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

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

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

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;

- Банком проводится единая процентная политика с учетом внутренних и внешних факторов.

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

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является достаточно быстрое реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

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

Во внутренних документах определены следующие положения:

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

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

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;

- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

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

Отчеты подразделений о факторах операционного риска заносятся 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 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива достаточности капитала.

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

Размер операционного риска, рассчитанный на 01.07.2015 года, составляет 28 173 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 01.07.2015 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 28.06.2012г., и соответствующими должностными инструкциями, Отдел в соответствии с возложенными на него задачами выполняет, в том числе, следующие функции:

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

Помимо отчетности подразделений Банка по вопросам управления ликвидностью 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 отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (min 15%)	114,18	81,66
Норматив текущей ликвидности, Н3 (min 50 %)	121,38	87,31
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (max 120%)	64,17	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 27.07.2000г. № 139-Т. Публичное раскрытие Банком достоверной информации о состоянии ликвидности производится в форме представления отчетности неограниченному кругу лиц на сайте Банка в сети Интернет. Обновление информации на сайте Банка производится своевременно и в полном объеме.

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

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

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 01.07.2015 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 30.06.2005г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и в соответствии с внутренними документами ООО КБ «СИНКО-БАНК».

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

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

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Отчеты подразделений о выявлении факторов правового риска в 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 18.07.2012г. и может включать в себя следующие методы:

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

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 г. № 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.

13. 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 01.07.2015 на балансе Банка отсутствуют требования (обязательства), учтенные в связи со сделками по уступке прав требования.

12. Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде Банк осуществлял сделки со связанными сторонами.

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

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

За 1-е полугодие 2015 года

	Акционеры / Участники	Члены Совета Банка	Старший управленчески й персонал	Дочерние и ассоциированны е 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	-	-	413	-	-
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	-	7	-	-
Всего активов	1	-	420	-	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39	190056	20212	-	872696
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	190056	20212	-	398088
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	278	5	-	18190
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-
Всего обязательств	39	190334	20217	-	890886
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,					
В том числе	-	-	42	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	42	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-
Процентные расходы,	-	2930	1359	-	20912

в том числе					
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	2930	1359	-	20912
- 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	-	-16	38	-	967
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	5	92	43	-	454
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	22	8	-	19
Прочие расходы (кроме данных о суммах выплаченного вознаграждения)	-	-	4	-	39695
Данные о сумме выплаченного вознаграждения (оплата труда по трудовым договорам, оплата работ, услуг по договорам подряда, выплата мат.помощи, премий, в иной форме)	-	2110	10269	-	-

За 1-ое полугодие 2014 года

	Акционеры/Участники	Члены Совета Банка	Старший управленческий персонал	Дочерние и ассоциированные компании	Прочие связанные лица
АКТИВЫ					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1550	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	6	-	-
Всего активов	-	-	1556	-	-
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	82	65454	29449	-	234659
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	65454	29449	-	233891
Вклады физических лиц	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	8	488	-	62
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	82	65462	29937	-	234721
Всего обязательств	-	-	-	-	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	500	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ					
Процентные доходы,	-	-	127	-	-
В том числе	-	-	127	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	-	-
- некредитным организациям	-	-	-	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	1649	878	-	6168
Процентные расходы,	-	1649	878	-	6168
в том числе	-	1649	878	-	6168
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	-	-	-	-
- по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	4	3	89	-	43
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие доходы	-	-	9	-	7
Прочие расходы	-	2143	10121	-	-

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

Сделки со связанными сторонами существенно не влияют на деятельность Банка.

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

тыс.руб.					За 1-е полугодие 2014 года
За 1-е полугодие 2015 года	суммы, подлежащие выплате				Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка
Выплаты ключевому управленческому персоналу Банка	в течение отчетного периода (факт)	в течение 12 месяцев отчетной (план)	12 по окончании трудовой деятельности		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе	13935	32364	X		14063
- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	9406	20400	X		9660
- премии	3686	9586	X		3465
- ежегодный оплачиваемый отпуск	843	2378	X		938
- доходы в натуральной форме	0	0	X		0
Начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	2575	4534	X		2423
Подарки	25	0	X		15

Оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	219	445	X	89
долгосрчные вознаграждения, в том числе	0	0	6239	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (неиспользованный отпуск)	X	X	6239	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 долгосрчные вознаграждения	0	0	0	0

Справочно :

за 1-е полугодие 2015 года

за 1-е полугодие 2014 года

Общий объем выплат работникам Банка (заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности), тыс.руб.

46 479

41 097

Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат, %

30.04

34.26

Сведения о списочной численности персонала

	На 01.07.2015	На 01.01.2015	На 01.07.2014
Списочная численность персонала, в том числе	74	77	77
ключевой управленческий персонал	11	11	11

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

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

Иных выплат вознаграждений внутренними документами Банка не предусмотрено.

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

14. Условные обязательства и срочные сделки

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

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

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

	На 01.07.2015	На 01.01.2015	На 01.07.2014
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	227079	129739	198631
со сроком более 1 года	20000	0	500
Аккредитивы, всего, в том числе:	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	116348	149848	275449
со сроком более 1 года	38052	59652	117848
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-
Прочие инструменты, всего, в том числе:	-	-	-
со сроком более 1 года	-	-	-

