

Пояснительная информация к годовой отчетности

за 2013 год

Общая информация о кредитной организации

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

* - далее по тексту Банк

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

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.

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.sinko-bank.ru

Членство в различных
союзах и объединениях

АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ
Свидетельство №773 от 28.07.1994
МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ СОЮЗ
Свидетельство №194 от 28.07.1994

Членство в SWIFT

Банк не является членом SWIFT

Участие в платежных
системах

Участник системы денежных переводов и платежей
MoneyGram;
Аффилированный член Платежной системы Mastercard
Worldwide

Корреспондентские счета
НОСТРО в иностранных
банках

Банк не имеет корреспондентских счетов НОСТРО в
иностраннных 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 феврале 2013 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 значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

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

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

Основы представления отчётности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

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

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на 31 декабря 2013 года. Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32.7292 рублей за 1 доллар США (2012 год: 30.3727 рубля за 1 доллар США) и 44.9699 рублей за 1 ЕВРО (2012 год: 40.2286 рубля за 1 ЕВРО).

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2013 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году.

Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. В течение отчетного года наблюдался стабильный спрос на кредиты со стороны как корпоративных клиентов, так и физических лиц.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и

перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банком разработана Стратегия развития на 2012-2016 гг., утвержденная Советом Банка, протокол № 3/2012 от 03.07.2012г.

Основными стратегическими целями Банка на период до 2016 г. являются:

- достижение количественных финансовых показателей, соответствующих критериям Банков из ТОП-300 по размеру совокупных активов;
- наращивание устойчивой ресурсной базы, в том числе за счет увеличения уставного капитала Банка;
- увеличение объема продаж, в том числе за счет внедрения новых и совершенствования существующих продуктов и услуг;
- сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- повышение эффективности операционной деятельности за счет совершенствования организационной структуры и внутренних процедур;
- рост конкурентоспособности Банка с помощью развития клиентоориентированного подхода.

Банком планируется увеличение объемов кредитования в 2014 году как за счет привлечения дополнительных средств собственников Банка путем увеличения размера Уставного капитала Банка в 1 квартале 2014 года, так и за счет привлечения денежных средств юридических и физических лиц на расчетные счета и срочные депозиты/вклады.

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, принятию 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 2013 год по данным бухгалтерского учета прибыль Банка до налогообложения составила 93223 тыс. руб. (2012 г.: 77562 тыс. руб.) (за 2013 год прибыль после налогообложения 68942 тыс. руб. (2012г.: 54748 тыс. руб.)).

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде восстановленных резервов (16,86%), положительной переоценки средств в иностранной валюте (59,01%), полученных процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам (19,75%) и расходы в виде сумм, направленных на формирование

резервов (20,48%), отрицательной переоценки средств в иностранной валюте (61,89%), выплаченных процентов по депозитам и банковским счетам клиентов Банка (4,96%), расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (12,12%).

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

Прибыль до/после налогообложения без учета расходов/доходов на формирование/восстановление резервов составила 146 209 тыс. руб. / 121 928 тыс. руб. (2012 г.: 114529 тыс. руб. / 91715 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	2013	2012	Динамика за год
			% (рост «+»/ снижение «-»)
Денежные средства	225143	183835	22.47
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	750799	325986	130.32
Средства в кредитных организациях	758974	493453	53.81
Чистая ссудная задолженность	2538035	2252946	12.65
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25098	27226	-7.82
Прочие активы	22203	22814	-2.68
Всего активов	4320252	3306260	30.67
ПАССИВЫ			
Средства кредитных организаций	50000	0	100.00
Средства клиентов (некредитных организаций)	3792664	2880304	31.68
Вклады физических лиц	1348608	1133334	18.99
Выпущенные долговые обязательства	0	1215	-100.00
Прочие обязательства	31564	46356	-31.91

Резервы на возможные потери по
условным обязательствам кредитного
характера, прочим возможным потерям
и по операциям с резидентами
офшорных зон

	3279	4581	-28.42
Всего обязательств	3877507	2932456	32.23

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	156000	156000	0
Резервный фонд	54054	54014	0.07
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)			
	163749	109042	50.17
Прибыль (убыток) за отчетный период	68942	54748	25.93
Всего источников собственных средств	442745	373804	18.44
Всего пассивов	4320252	3306260	30.67

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	197759	131796	50.05
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	345238	134832	156.05

Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	2013	2012	Динамика за год % (рост «+»/ снижение «-»)
Процентные доходы, всего, в том числе:	408655	317728	28.62
От размещения средств в кредитных организациях	13367	16548	-19.22
От ссуд, предоставленным клиентам (не кредитным организациям)	395288	301180	31.25
Процентные расходы, всего, в том числе:	94054	80711	16.53
По привлеченным средствам кредитных организаций	2749	6	45716.67
По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	91305	80703	13.14
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	314601	237017	32.73

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-49553	-38527	28.62
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1270	180	-805.56
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	265048	198490	33.53
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19957	20039	-0.41
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	384	-3179	112.08
Комиссионные доходы	34973	27607	26.68
Комиссионные расходы	2622	2334	12.34
Изменение резерва по прочим потерям	-3433	1560	-320.06
Прочие операционные доходы	12225	6213	96.76
Чистые доходы (расходы)	326532	248396	31.46
Операционные расходы	213342	160623	32.82
Прибыль (убыток) до налогообложения	113190	87773	28.96
Начисленные (уплаченные) налоги	44248	33025	33.98
Прибыль (убыток) после налогообложения	68942	54748	25.93
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	68942	54748	25.93

Распределение прибыли

В период после отчетной даты до даты формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

По итогам отчетного года Банком получена прибыль в размере 68942 тыс. руб. Прибыль планируется оставить в распоряжении Банка.

Прибыль, полученная Банком по итогам 2012 года, составила 54748 тыс. руб. По решению годового собрания участников прибыль была оставлена в распоряжении Банка.

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.

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.

Участниками Банка являются 6 (шесть) юридических лиц, каждое из которых имеет долю в 16,666% от уставного капитала Банка.

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

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

- Хаит Б.Г.
- Гелер А.
- Алешин С.Д.

Председателем Совета Банка избран Гелер А.

В течение проверяемого периода состав Совета Банка не менялся.

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

В состав Правления Банка на конец отчетного периода входили:

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

Состав Правления переизбран Советом Банка 26.04.2013 г. (Протокол №8). В течение проверяемого периода из состава Правления была выведена Заместитель Председателя Правления Побединская Г.А. (решение Совета Банка от 31.05.2013, Протокол № 10) и введена Заместитель Председателя Правления Жмерева Т.В. (решение Совета Банка от 03.06.2013г., Протокол №11).

Председателем Правления Банка на протяжении 2013 года являлся Барсегов Г.Г. Барсегов Г.Г. владеет долями участия в участниках Банка. Председатель Правления, согласно Уставу и внутренним нормативным документам Банка, избирается Советом Банка сроком на 1 (Один) год и может переизбираться неограниченное количество раз. Полномочия Председателя Правления продлены на новый срок с 11.07.2013г. решением Совета Банка.

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Общие принципы

Учетная политика Банка на 2013 год утверждена и введена в действие Приказом по Банку от 29.12.2012г. № 128.

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 годы.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением вычислительной техники.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитываются отдельно.

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

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

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

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

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

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;

- по условным обязательствам кредитного характера;
- по условным обязательствам некредитного характера;
- по срочным сделкам, срок исполнения которых наступает не ранее 3-х дней с даты заключения;
- 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 ею операциям (заключенным ею 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.

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

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

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

- *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), - учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, и впоследствии изменяются на сумму начисляемого и получаемого от эмитента процентного (дисконтного) дохода.

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. Текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с национальным законодательством, и начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

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.

- *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.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

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).

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

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

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

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

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

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

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

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

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

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

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 п.п. 7.1 - 7.3 ч. 2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике

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 способы 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, не отличается от Учетной политики, действующей в предыдущем году.

Порядок проведения мероприятий по подготовке годовой отчетности. События после отчетной даты, отраженные в отчетности

В рамках подготовки к составлению годовой отчетности Банком проведены подготовительные мероприятия, в том числе:

- сверены данные аналитического и синтетического учета – расхождений не выявлено;
- на основании Приказа по Банку № 109 от 30.10.2013г. проведена инвентаризация материальных ценностей. Учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 01.11.2013г. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационными описями и актами, расхождений не выявлено;
- на основании Приказа по Банку № 127 от 30.12.2013г. проведена ревизия наличных денежных средств, а также материальных ценностей, бланков, находящихся в хранилище Банка по состоянию конец операционного дня 31.12.2013г. Результаты ревизии оформлены Актом. Расхождений с отчетными данными и данными аналитического учета по результатам ревизии не выявлено;
- Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Сверены требования и обязательства по срочным сделкам раздела «Г» баланса (счета 933, 963) Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами;
- произведена проверка остатка на балансовом счете 607. Наличия остатка на данном счете при фактическом вводе в эксплуатацию объектов основных средств не выявлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете в соответствии с Положением 3 к Положению № 385-П доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01 января 2014 года;
- выведен финансовый результат от реализации (выбытия) активов;
- проведен анализ остатков по счетам доходов и расходов будущих периодов;
- проведена сверка остатков по корреспондентским счетам;
- Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических и физических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На момент составления годового отчета подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года).

Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в Банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

	2013	2012
Прочие активы	22203	22814
Доля прочих активов в составе активов	0.51%	0.69%
Прочие обязательства	31564	46356
Доля прочих обязательств в составе обязательств	0.81%	1.58%

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

Количество дней	Сумма (тыс.руб.)		
	60323	60312	47423
До востребования	2		19
От 1 до 30 дней		238	47
От 31 до 180 дней		5198	3066
От 180 дней до 1 года		176	33
Свыше 1 года		1038	37
ИТОГО		9854	

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по возврату госпошлин, оплате штрафов и по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423, 60312 и 60323 в сумме 3614 тыс. руб. По ней создан резерв в размере 100%.

На счете 47416 «суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражена сумма 4941 тыс. рублей. Это средства, по которым в платежных документах неверно указаны наименование получателя или иные реквизиты. Все суммы зачислены клиентам или возвращены отправителям в течение 5 рабочих дней нового 2014 года.

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

- перенос остатков со счета 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» и, впоследствии, на счет 708 «Прибыль прошлого года»;
- корректировка налоговых обязательств (2427 тыс.руб.);
- корректировка излишне выплаченных процентов при досрочном расторжении вкладов;
- начисление штрафных санкций к получению по вступившим в силу решениям суда и создание 100 % резерва по данным требованиям (3027 тыс. руб.);
- доначисление процентов по ссуде (113 тыс.руб.);
- досоздание резервов по ссудной задолженности (167 тыс.руб.)
- отражение требований и обязательств по хозяйственным операциям Банка;
- отражение обязательств по перечислению суммы страхового взноса за 4 квартал 2013 года в Агентство по страхованию вкладов (1326 тыс.руб.).

Денежные средства и их эквиваленты

Структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

Наименование статьи	2013	2012
1. Денежные средства в кассе	225143	183835
2. Средства в Банке России	750799	325986
3. Средства в кредитных организациях	760025	496113
- резерв на возможные потери	- 1051	-2660
Средства в кредитных организациях с учетом сформированного резерва	758974	493453
Итого	1734916	1003284

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	2013	2012
Средства на корреспондентском счете	637830	232882
Обязательные резервы	112969	93104
Итого	750799	325986

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации:

	2013	2012
по средствам в рублях	62409	41523
по средствам в иностранной валюте	50560	51581
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	112969	93104

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

Остатки на корреспондентских счетах в банках-контрагентах по состоянию на 01.01.2014г. отнесены Банком в основном к активам первой категории качества, за исключением денежных средств в сумме 105 123 тыс. руб., классифицированным Банком во 2 категорию качества с формирование резерва на возможные потери в размере 1% (1 051 тыс. руб.)

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В 2013 году Банк не осуществлял операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Инвестиции в дочерние организации и уставные капиталы обществ в 2013 году Банком не проводились.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в 2013 году Банком не осуществлялись.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Состав имущества (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы) по состоянию на 01.01.2014 г. представлен в таблице:

Виды имущества	2013	2012
Основные средства	22881	18841
Амортизация основных средств	12197	9998
Вложения в сооружение (строительство)	182	0
Нематериальные активы	354	354
Амортизация нематериальных активов	95	67
Материальные запасы	201	18096
Арендные и лизинговые операции		
Основные средства, переданные в аренду	0	63
Другое имущество, переданное в аренду	1594	1381
Арендованные основные средства	16111	4762

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

К основным средствам относилось имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Банк осуществляет деятельность на базе активов, принадлежащих ему как на праве собственности, так и на праве аренды. Помещения, занимаемые Банком на правах аренды, оборудованы для осуществления банковской деятельности.

Переоценка основных средств в течение 2013 года 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.

Капитальные вложения 2013 года представляли собой затраты на приобретение компьютерной техники и автомобиля.

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).

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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Виды недвижимого имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности	2013	2012
Основные средства		
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	2714	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	12913	0
Амортизация основных средств		
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	325	0

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

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.

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

По состоянию на 01.01.2014 года:

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

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.

Географический риск

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

В частности, по данным оценки странового риска Банком, по состоянию на 01.01.2014 г. большая часть активов и обязательств относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

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

По состоянию на 01.01.2014 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно		
						Виргинские острова	Люксембург	Израиль
АКТИВЫ								
Денежные средства	225143	-	-	-	225143			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	750799	-	-	-	750799			
Обязательные резервы	112969	-	-	-	112969			
Средства в кредитных организациях	758974	-	-	-	758974			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	0			
Чистая ссудная задолженность	2535515	-	2520	-	2538035			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	-	0			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	0			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	0			

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25098	-	-	-	25098			
Прочие активы	21923	-	278	2	22203			
Всего активов	4317452	-	2798	2	4320252			
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	0			
Средства кредитных организаций	50000	-	-	-	50000			
Средства клиентов (некредитных организаций)	3382344	3200	398990	8130	3792664	6223	68789	319789
В т.ч. вклады физических лиц	981040	3200	363695	673	1348608	-	68789	287323
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	0			
Выпущенные долговые обязательства	0	-	-	-	0			
Прочие обязательства	30029	-	1534	1	31564	-	-	1412
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	3279	-	-	-	3279			
Всего обязательств	3465652	3200	400524	8131	3877507			
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ								
Средства акционеров (участников)	156000	-	-	-	156000			
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	-	-	-	0			
Эмиссионный доход	0	-	-	-	0			
Резервный фонд	54054	-	-	-	54054			
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-	-	-	0			
Переоценка основных средств	0	-	-	-	0			
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	163749	-	-	-	163749			
Прибыль (убыток) за отчетный период	68942	-	-	-	68942			
Всего источников собственных средств	442745	-	-	-	442745			
Всего пассивов	3908397	3200	400524	8131	4320252			
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Безотзывные обязательства кредитной организации	197309	-	-	450	197759			

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	345238	-	-	-	345238
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0

По состоянию на 01.01.2013 г.

	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Всего	В том числе по отдельным странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств кредитной организации составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно		
						Украина	Люксембург	Израиль
АКТИВЫ								
Денежные средства	183835	-	-	-	183835			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	325986	-	-	-	325986			
Обязательные резервы	93104	-	-	-	93104			
Средства в кредитных организациях	493453	-	-	-	493453			
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	0			
Чистая ссудная задолженность	2242928	-	10018	-	2252946			10018
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-	-	-	0			
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	-	-	-	0			
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	-	-	-	0			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	27226	-	-	-	27226			
Прочие активы	22540	-	268	-	22808			268
Всего активов	3295968	-	10286	-	3306254			
ПАССИВЫ								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	-	-	-	0			
Средства кредитных организаций	0	-	-	-	0			
Средства клиентов (некредитных организаций)	2387285	126003	360985	6031	2880304	125997	65925	223294
В т.ч. вклады физических лиц	687910	126003	319377	44	1133334	125997	65925	190728

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	0		
Выпущенные долговые обязательства	1215	-	-	-	1215		
Прочие обязательства	39787	2501	4068	-	46356	2501	- 2853
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	4581	-	-	-	4581		
Всего обязательств	3120778	254507	684430	6075	4065790		
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)	156000	-	-	-	156000		
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	-	-	-	0		
Эмиссионный доход	0	-	-	-	0		
Резервный фонд	54014	-	-	-	54014		
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-	-	-	0		
Переоценка основных средств	0	-	-	-	0		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	109042	-	-	-	109042		
Прибыль (убыток) за отчетный период	54748	-	-	-	54748		
Всего источников собственных средств	373804	-	-	-	373804		
Всего пассивов	2413065	132318	271854	3	2817240		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	131089	-	707	-	131796		
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	134832	-	-	-	134832		
Условные обязательства некредитного характера	0	-	-	-	0		

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 01.01.2014г. в Банке разработаны и используются в работе следующие внутренние документы по проведению кредитных операций, мониторингу и управлению кредитным риском:

Название внутреннего документа	Дата утверждения
Кредитная политика ООО КБ «СИНКО-БАНК»	18.12.2013
Положение о кредитном комитете ООО КБ «СИНКО-БАНК»	12.12.2007
Положение о системе оценки и управления рисками ООО КБ «СИНКО-БАНК»	15.10.2012
Положение о кредитовании в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	29.10.2013
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	23.12.2013
Регламент по работе с залогом ООО КБ «СИНКО-БАНК»	04.02.2013
Положение о системе анализа финансового положения юридических лиц, субъектов малого предпринимательства, применяющих специальные налоговые режимы	27.11.2013
Положение о системе анализа финансового положения физического лица в ООО КБ «СИНКО-БАНК»	10.08.2011
Положение о порядке привлечения/размещения денежных ресурсов ООО КБ «СИНКО-БАНК» на межбанковском кредитном рынке	17.12.2007
Положение о системе анализа финансового положения банков-контрагентов ООО КБ «СИНКО-БАНК» (с изм. от 29.04.2011)	01.07.2009

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

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

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

Риск на одного заемщика, включая банки, брокерские компании, прочих дебиторов, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые

риски, а также 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.

За 2013 год Банк не допускал нарушений обязательных нормативов. По состоянию на 01.01.2014 в Банке были следующие показатели нормативов по уровню кредитного риска:

Название норматива		Нормативное значение	Фактическое значение
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	Не более 25%	20,37
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	Не более 800%	370,89
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	Не более 50%	0,00
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	Не более 3%	0,53

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

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

Показатели, характеризующие концентрацию кредитных рисков (без учета созданных резервов):

	2013	2012
Физические лица, в том числе:	884890	1033333
1. нерезиденты	1417	10018
1.1 иные потребительские ссуды	1417	10018
2. резиденты	883 473	1023315
2.1 жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10723	70119
2.2 ипотечные ссуды	353055	355820
2.3 автокредиты	11 662	18 472
2.4 иные потребительские ссуды	508 033	578 904

По состоянию на 01.01.2014 года объем ссуд, предоставленных физическим лицам, уменьшился на 14,37%. По состоянию на 01.01.2014 г. объем ссуд, предоставленных физическим лицам – резидентам, составляет 99,84% от общего объема ссуд, выданных физическим лицам. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам – нерезидентам, незначительна и составляет 0,16%.

Предоставленные ссуды физическим лицам в основном состоят из ссуд на прочие потребительские цели (57,57%) и ипотечных ссуд (39,90%).

	2013	2012
Юридические лица, в том числе:	1 581 484	1 194 708
1. нерезиденты	0	0
2. резиденты	1 581 484	1 194 708
2.1 добыча полезных ископаемых	90000	0
2.2 обрабатывающие производства, из них:	27 533	65 088
2.2.1 производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	19 481
2.2.2 химическое производство	0	0
2.2.3 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	19 958	31 029
2.2.4 производство машин и оборудования	7 075	8 128
2.3 строительство, из них:	195 251	257 545
2.3.1 строительство зданий и сооружений	174 502	116 733
2.4 производство и распределение электроэнергии, газа и воды	110 000	0
2.5 транспорт и связь	98 419	25 209
2.6 оптовая и розничная торговля;	672 330	457 873
ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		
2.7 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	241 870	169 648
2.8 прочие виды деятельности	122 370	206 513
2.9 на завершение расчетов	23 711	12 832

По состоянию на 01.01.2014 года объем ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличился на 32,37%. Весь объем предоставленных кредитов выдан юридическим лицам – резидентам. Основные кредитные риски Банка сосредоточены в следующих отраслях: торговле, строительстве и оказании услуг, в том числе аренды и операциях с недвижимостью. Основной объем ссуд предоставлен предприятиям оптовой торговли (42,51% выданных кредитов по состоянию на 01.01.2014г.). Следует отметить, большая концентрация отраслевого риска в сфере торговли является довольно типичной. Кредитование компаний, осуществляющих инвестирование строительства и застройку, несет в себе повышенные риски. В соответствии с внутренним положением Банк при оценке кредитного риска учитывает отраслевые риски.

Активы по срокам, оставшимся до погашения, за исключением основных средств, наличных денежных средств, участия в дочерних организациях, дебиторской задолженности по комиссиям и хозяйственным операциям, начисленных процентов по состоянию на 01.01.2014г. (без учета созданных резервов)

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

Активы по срокам, оставшимся до погашения, за исключением основных средств, наличных денежных средств, участия в дочерних организациях, дебиторской задолженности по комиссиям и хозяйственным операциям, начисленных процентов по состоянию на 01.01.2013 г. (без учета созданных резервов)

<i>Сроки размещения</i>	<i>Средства, размещенные в Банке России</i>	<i>Средства на счетах в кредитных организациях</i>	<i>Кредиты, предоставленные кредитным организациям</i>	<i>Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>	<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>	<i>Прочие размещенные средства</i>	<i>Ценные бумаги (в т.ч. векселя)</i>	<i>Итого</i>
До востребования	232882	441826	456	12832	299	587	-	688882
До 30 дней	-	54287	160000	172567	-	-	-	386854
До 90 дней	-	-	-	208869	92285	-	15811	316965
До 180 дней	-	-	-	149880	40670	-	-	190550
До 1 года	-	-	-	223918	187680	-	-	411598
До 3 лет	-	-	-	210565	388756	-	-	599321
Свыше 3 лет	-	-	-	117507	282445	-	-	399952
Бессрочные	93104	-	-	-	-	-	-	93104
Просроченная задолженность	-	-	-	98570	41198	-	-	139768
Итого	325986	496113	160456	1194708	1033333	587	15811	3226994

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2014г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:	3528949	81.32	1335386	1778839	83374	56601	159447	209858
- предоставленные кредиты (займы)	2466374	57.09	503011	1570470	83192	56323	153378	200254
- корреспондентские счета	760025	17.59	654902	105123	-	-	-	1051
- межбанковские кредиты	160491	3.71	60491	100000	-	-	-	1000
- учтенные векселя	112424	2.6	112424	-	-	-	-	-
- прочие требования	3034	0.07	2445	-	-	-	589	589

- требования по получению процентных доходов	8272	0.19	2113	3246	182	278	2453	2407
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	15302	0.35	-	-	-	-	-	1530
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	542997	-	275532	266834	631	-	-	3279
- условные обязательства кредитного характера	542997	-	275532	266834	631	-	-	3279

Уровень резервирования по состоянию на 01.01.2013г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:	2910099	88.03	1038763	1684135	20089	67942	99170	155654
- предоставленные кредиты (займы)	2228041	67.39	628971	1414545	20039	67942	96544	151362
- корреспондентские счета	496113	15.01	230115	265998	-	-	-	2660
- межбанковские кредиты	160456	4.85	160456	-	-	-	-	0
- учтенные векселя	15811	0.48	15811	-	-	-	-	0
- прочие требования	2160	0.07	1665	-	-	-	495	495
- требования по получению процентных доходов	7518	0.23	1745	3592	50	-	2131	1137
Инструменты, отраженные на внебалансовых счетах, в т.ч.	266628	-	80807	184821	1000	-	-	4581
- условные обязательства кредитного характера	266628	-	80807	184821	-	-	-	4581

Активы Банка, подлежащие оценке в целях создания резервов, на 01.01.2014г. составляют 3 528 949 тыс. руб. (2 910 099 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013г.). Основную долю активов, подлежащих резервированию, составляет ссудная задолженность (57,09 %) (67,39% по состоянию на 01.01.2013г.) и остатки на корреспондентских счетах (17,59%) (15,01 % по состоянию на 01.01.2013г.).

Уровень резервирования активов на 01.01.2014г. составил 5,95 % (на начало 2013 года – 5,3%), при этом активы, подлежащие резервированию, возросли на 21,27%. Таким образом, уровень резервирования относительно стабилен.

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд.

	2013	2012
Сумма требования	277 590	192 342
По категориям качества		
1	19 791	11 365
2	197 022	85 607
3	12 202	0
4	41 500	42 242
5	7 075	53 128
Просроченная задолженность		
до 30 дней	25 000	45000
от 31		19742
до 90 дней		
от 91		0
до 180 дней		
свыше 181 дня	7 075	8128
Резерв на возможные потери		

расчетный	50 428	81387
расчетный		
с учетом обеспечения		
	16 436	71319
фактически сформированный	16 436	71319
итого	16 436	71319
по категориям качества активов		
2	6 041	6716
3	771	0
4	2 549	11475
5	7 075	53128

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

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

- 1) ликвидность – возможность легкой и быстрой реализации;
- 2) достаточность – возможность покрыть все расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- 3) надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- 4) правовое подтверждение – регулирование конкретного вида залога Федеральными Законами «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и Гражданским Кодексом РФ;
- 5) платежеспособность гаранта (поручителя).

Приоритетным видом обеспечения для Банка является залог.

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

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

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

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

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

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

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

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

Периодичность определения справедливой стоимости залога:

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

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

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Письме Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и внутренними документами Банка.

По состоянию на 01.01.2014 в Банке утверждены и используются в работе следующие внутренние документы по управлению риском ликвидности:

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

Органами, ответственными за надлежащее управление риском ликвидности, являются:

Правление Банка
Председатель Правления Банка
Кредитный комитет Банка.

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

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

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

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

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

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

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	70,46	42,29
Норматив текущей ликвидности	88,23	81,47
Норматив долгосрочной ликвидности	81,89	95,62

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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

По состоянию на 01.01.2014 года:

	До востребовани я и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределе нным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	225143	-	-	-	-	225143
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	637830	-	-	-	112969	750799
Обязательные резервы	-	-	-	-	112969	112969
Средства в кредитных организациях	758974	-	-	-	-	758974
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	299883	368891	868247	952335	48679	2538035
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	0
Инвестиции в дочерний и зависимые организации	-	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	25098	25098
Прочие активы	6263	7526	2538	3831	2045	22203
Всего активов	1928093	376417	870785	956166	188791	4320252
ПАССИВЫ						

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	-	50000	-	-	-	50000
Средства клиентов (некредитных организаций)	2137602	337989	574135	742938	0	3792664
Вклады физических лиц	142581	307979	473810	424238		1348608
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	8007	8362	10450	4745	-	31564
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	264	356	1147	1512		3279
Всего обязательств	2145873	396707	585732	749195	0	3877507
Чистый разрыв ликвидности	-217780	-20290	285053	206971	188791	442745
Совокупный разрыв ликвидности	-217780	-238070	46983	253954	442745	

По состоянию на 01.01.2013 года:

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 мес.	От 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет и с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	183835	-	-	-	-	183835
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232882	-	-	-	93104	325986
Обязательные резервы	-	-	-	-	93104	93104
Средства в кредитных организациях	493453	-	-	-	-	493453
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	371922	459336	403914	993807	23967	2252946
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	0
Инвестиции в дочерний и зависимые организации	-	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	27226	27226
Прочие активы	12321	3684	619	1970	4220	22814

Всего активов	1294413	463020	404533	995777	148517	3306260
ПАССИВЫ						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов (некредитных организаций)	1524710	500574	174959	543384	136677	2880304
Вклады физических лиц	172799	500574	164959	295002	-	1133334
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Выпущенные долговые обязательства	-	1215	-	-	-	1215
Прочие обязательства	15123	20377	8075	2780	1	46356
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	21	145	2212	2203	-	4581
Всего обязательств	1539854	522311	185246	548367	136678	2932456
Чистый разрыв ликвидности	-245441	-59291	219287	447410	11839	373804
Совокупный разрыв ликвидности	-245441	-304732	-85445	361965	373804	

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием

факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Политикой по управлению рыночным риском в ООО КБ «СИНКО-БАНК», Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска в ООО КБ «СИНКО-БАНК».

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

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

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

Основными инструментами регулирования валютного риска являются:

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

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

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

Уполномоченным органом Банка устанавливается лимит 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 01.01.2014г. у Банка отсутствует торговый портфель, в связи с чем отсутствует чувствительность к каждому виду рыночных рисков, кроме валютного. На ежеквартальной основе Банком проводится оценка валютного риска с анализом факторов, оказывающих влияние на его уровень.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (процентный риск). Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако

в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

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

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

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

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

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», участвует в расчете норматива Н1 «Норматив 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.

Операционный риск

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

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

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

Во внутренних документах определены следующие положения:

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

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

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

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

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

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

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

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

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «Положение о порядке

расчета размера операционного риска» участвует в расчете норматива Н1 «Норматив 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 с учетом данных отчетности за 2013 год, составляет 34656 тыс. руб.

Размер операционного риска, рассчитанный по итогам 2012 года, составляет 28 724 тыс. руб.

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

	2013	2012
Чистые процентные и непроцентные доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска	693128	574489

Правовой риск и риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

Правовой риск связан с юридической некорректностью оформления документации, с несовершенством законодательной базы, регулирующей совершение финансовых и хозяйственных операций. Согласно внутреннему Положению по правовому риску целью управления правовым риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе

в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным убыткам.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

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

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

- осуществление постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплат сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов

- по иным сделкам;
- проведение мониторинга деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц;
- осуществление контроля за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;
- обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- осуществление стимулирования сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска;
- реализация принципа «Знай своего клиента»;
- реализация принципа «Знай своего сотрудника».

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

За отчетный 2013 год Отделом банковских рисков на ежеквартальной основе подготавливались и предоставлялись Правлению и Совету Банка отчеты об уровне риска потери деловой репутации.

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

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

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

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

- детальный анализ и учет в процессе стратегического и текущего планирования всех потенциальных возможностей, которыми располагает Банк и тех внутренних и

внешних угроз, которым может быть подвергнута его деятельность в течение планируемого горизонта;

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

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

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

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

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 2013 год

	Акционеры/ Участники	Члены Совета /иного коллегиальн ого органа управления	Единоличн ый орган управлени я	Дочерние и ассоцииро ванные компании	Лица, входящие в Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние физические лица, признанные аффилированн ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ							
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-

Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	1547	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	2	-
Всего активов	-	-	-	-	-	1549	-
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	200088	73902	24354	0	0	222819	-
в т. ч. вклады физических лиц	-	73819	24349	0	0	220108	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	14	501	-	-	4	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	5	-	-	-	-
Всего обязательств	200088	73916	24860	-	-	222823	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	-	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
Процентные доходы, в том числе	-	-	-	-	-	245	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	-	-	-	245	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-

Процентные расходы,	-	3264	1970	-	-	12025	-
В том числе							
- по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	-	3264	1970	-	-	12025	-
- 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	4	491	27	-	-	95	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	16	-	-	-	8	-
Прочие операционные доходы	-	17006	3934	-	-	-	-

Операционные расходы

За 2012 год

	Акционер ы/Участни ки	Члены Совета /иного коллегияльн ого органа управления	Единоличн ый орган управлени я	Дочерние и ассоцииро ванные компании	Лица, входящие Группу, в которую входит Банк	Прочие лица, на которые могут оказывать влияние физические лица, признанные аффилированн ыми лицами Банка	Прочие лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка
АКТИВЫ							
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-

Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
Всего активов	-	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (некредитных организаций)	224	45048	15545	-	-	160820	-
в т. ч. вклады физических лиц		44748	15545	-	-	160820	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	1504	-	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	-	-
Всего обязательств	224	45048	17049	-	-	160820	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	500	-	-	-	-
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-
ДОХОДЫ и РАСХОДЫ							
Процентные доходы,							
В том числе	-	-	1	-	-	-	-
- от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям	-	-	1	-	-	-	-
- от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы,							
В том числе	-	3477	1995	-	-	8366	-
- по привлеченным средствам	-	3477	1995	-	-	8366	-

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	2	158	20	-	-	2	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы	-	12955	3899	-	-	-	-

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

Сделки со связанными сторонами существенно не влияют на деятельность Банка.

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:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе	197759	131796
со сроком более 1 года	3273	24840
Аккредитивы, всего, в том числе	-	-
со сроком более 1 года	-	-
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе	345238	134832
со сроком более 1 года	117848	40272
Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе	-	-

со сроком более 1 года		
Прочие инструменты, всего, в том числе	-	-
со сроком более 1 года		
Условные обязательства кредитного характера, всего	542997	266628
в том числе		
со сроком более 1 года	121121	70581
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	-	-

Информация об изменении резерва под обязательства и отчисления за отчётный год и год, предшествовавший отчётному:

	Неиспользо- ванные кредитные линии	Аккреди- тивы	Выданные гарантии и поручительства	Выпущенные авали и акцепты	Прочие инструменты
Размер резерва на 01.01.2012г.	3725	0	2525	0	0
Формирование резерва	42145	0	4669	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	43058	0	5425	0	0
Размер резерва на 01.01.2013г.	2812	0	1769	0	0
Формирование резерва	19510	0	4461	0	0
Восстановление неиспользованных резервов	17295	0	5374	0	0
Размер резерва на 01.01.2014г.	597	0	2682	0	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

В 2013 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	в течение отчетного периода (факт)	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (план)	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	36539	38546	X
- заработная плата и пособие по временной нетрудоспособности	19898	20718	X
- премии	9691	9920	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2008	2606	X
- доходы в натуральной форме	132	0	
- начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4362	4813	X

- оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	448	489	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	X
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0
-- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения (неиспользованный отпуск)	0	0	6047

В 2012 году:

Выплаты основному управленческому персоналу Банка:	суммы, подлежащие выплате		
	в течение отчетного периода (факт)	в течение 12 месяцев после отчетной даты (план)	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе			
	17565	19508	X
- оплата труда	13966	12168	X
- премии	1899	5004	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	988	1351	X

- начисленные на них налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	614	857	X
- оплата лечения, медицинского обслуживания (ДМС), коммунальных услуг	96	127	X
долгосрочные вознаграждения, в том числе	0	0	0
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	X	X	X
- платежи (взносы) по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения)	0	0	0
- иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии по окончании персоналом трудовой деятельности	0	0	0
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	0	0	0
- иные долгосрочные вознаграждения (неиспользованный отпуск)	0	0	4953

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.

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

Председатель Правления Банка




Г.Г.Барсегов

Главный бухгалтер


Т.Ю.Итяксова

26 февраля 2014 г.

*Годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность ООО КБ, СИНКО-БАНК
утверждена общим собранием
участников ООО КБ, СИНКО-БАНК
28 апреля 2014 год Подпись
N 2/2014.*