

**Общество с ограниченной
ответственностью.**

**Коммерческий банк
«ПЛАТИНА»**

Аудиторское заключение о
годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 2014 год



Руфаудит

Аудиторская компания

Национальная компания Международной ассоциации
независимых бухгалтерских фирм, аудиторов и консультантов
JPA International

Рег. №3/01-22
от 29.04.2015



РУФАУДИТ
Аудиторская компания
Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ

Пользователям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за 2014 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027739881091
Место-нахождения	Российская Федерация, 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., дом 12
Регистрационный номер и дата регистрации в ЦБ РФ	№ 2347 от 20.05.1993
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2347 от 18.11.1999 предоставляет право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2347 от 18.11.1999
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Свидетельство о включении Банка в реестр - участников системы обязательного страхования вкладов от 9.12.2004 г., номер 282



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИТОР

Полное наименование	Закрытое акционерное общество «РУФАУДИТ»
Государственный регистрационный номер	ОГРН 1027700014055
Место нахождения	Российская Федерация, 125167, г. Москва, ул. Планетная, д. 11
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	ОРНЗ 10205000032



РУФАУДИТ
Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (далее по тексту – ООО КБ «ПЛАТИНА») за период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым 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»;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, составленных в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную информацию, представленную в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Общества в лице Председателя Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Копылова Е.В. несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрены качество управления Банка и состояние внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов

Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

Сведения в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

ООО КБ «ПЛАТИНА» по состоянию на 1 января 2015 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

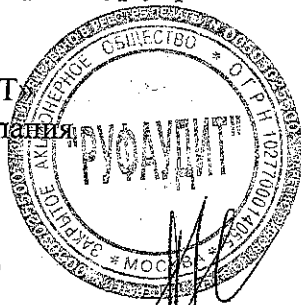
подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

ЗАО «РУФАУДИТ»
Аудиторская компания



Генеральный директор

Руф Алексей Леопольдович

Квалификационный аттестат аудитора
№ К 009029 на право осуществления
аудиторской деятельности в области
общего аудита, выдан МФ РФ
24.11.1994, в порядке обмена 19.12.2003,
бессрочно. ОРНЗ 21206003883

Руководитель проверки, Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000052 выдан на основании решения
саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Российская
Коллегия аудиторов» от 20 января 2012 года
№ 1 на неограниченный срок.
ОРНЗ 29505007304

«29» апреля 2015 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (порядковый номер)	
45	17529288	2347

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2015 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»/ООО КБ «ПЛАТИНА»**
Почтовый адрес 123610, Москва, Краснопресненская наб., д.12

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	179 779	80 282
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 283 148	1 631 335
2.1	Обязательные резервы	4.1	29 136	36 875
3	Средства в кредитных организациях	4.1	2 478 225	2 567 946
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	46 544	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	1 378 041	973 406
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10	436
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		13 274	32 409
9	Отложенный налоговый актив		1 555	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		13 328	7 097
11	Прочие активы	4.4	1 522 809	1 673 286
12	Всего активов		6 916 713	6 966 197
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.5	1 188 390	1 614 565
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.6	1 956 525	1 941 673
15.1	Вклады физических лиц		654 568	674 170
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	10 680	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.7	27 532	17 988
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.8	2 795 510	2 535 221
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6 734	5 262
22	Всего обязательств		5 985 371	6 114 709
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.9	63 030	63 030
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		15 066	15 066
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 147	2 147
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		771 246	743 983
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		79 853	27 262
31	Всего источников собственных средств		931 342	851 488

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
V. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		2 742 002	3 331 590
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5	1 688	83 645
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления.

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

28 апреля 2015 года

МП



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17529288	2347

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»/ООО КБ «ПЛАТИНА»
Почтовый адрес 123610, Москва, Краснопресненская наб., д.12

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		216 565	338 830
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		64 218	9 028
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		152 347	329 802
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8 643	22 631
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		268	3 261
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 522	15 809
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 853	3 561
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		207 922	316 199
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-170 470	-246 516
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-20	59
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		37 452	69 683
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-187 459	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-291 365	41 882
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.10	561 837	31 209
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1 343 061	1 273 899
13	Комиссионные расходы		1 124 524	1 169 903
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-16 626	-594
17	Прочие операционные доходы		41 883	14 616
18	Чистые доходы (расходы)		364 259	260 792
19	Операционные расходы	4.11	262 816	228 086
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		101 443	32 706
21	Начисленные (уплаченные) налоги		21 590	5 444
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		79 853	27 262
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованные (убыток) за отчетный период		79 853	27 262

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

28 апреля 2015 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	Регистрационный номер (порядковый номер)	
45	17529288	2347

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на "01" января 2015 г.

Кредитной организации **Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»/ООО КБ «ПЛАТИНА»**
Почтовый адрес 123610, Москва, Краснопресненская наб., д.12

Код формы 0409808
Годовая

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		850 052	39 041	889 093
1.1	Источники базового капитала:		0	0	0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.9	63 030	0	63 030
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.9	63 030	0	63 030
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		15 066	0.0	15 066
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		771 246	37 604	808 850
1.1.4.1	прошлых лет		743 983	27 263	771 246
1.1.4.2	отчетного года		27 263	10 341	37 604
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2	-2	0
1.2.1	Нематериальные активы		2	-2	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		822 079	64 867	886 946
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	Выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009г №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		822 077	64 869	886 946
1.8	Источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008г. №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		2 147	0	2 147
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.11	Дополнительный капитал		2 147	0	2 147
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 845 590	1 938 878	5 784 468
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 845 590	1 938 878	5 784 468
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		21.4	X	15.3
3.2	Достаточность основного капитала		21.4	X	15.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		22.1	X	15.4

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6 307 548	5231173	2054987	7785803	6712004	2 579372
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 490264	1490264	0	1729605	1729605	0
1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 462 927	1 462 927	0	1 711 617	1 711 617	0
1.1.2.	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0

	правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2 107 402	2 107 402	421 480	3 003 784	3 003 784	600 757
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		385 965	385 965	77 193	2 423 645	2 423 645	484 729
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1.	кредитные требования и другие требования в		0	0	0	0	0	0

	иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4.	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 709 882	1 633 507	1 633 507	3 052 414	1 978 615	1 978 615
1.5.	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

	банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2.	Активы с повышенными коэффициентам и риска всего, в том числе:		2 179 690	1 170 645	2 640 910	1 117 942	461 920	1 329 282
2.1.	с коэффициентом риска 110 процентов		1 618 852	812 287	1 780 737	869 080	366 289	955 988
2.2.	с коэффициентом риска 150 процентов		541 922	339 442	812 883	248 862	95 631.0	373 294.0
3.	Кредиты на потребительски е цели всего, в том числе:		104 129	104 110	104 110	33 627	30 415	30 415
3.1.	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2.	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3.	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4.	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5.	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6.	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		240 768	234 034	48 157	274 735	269 473	120 811
4.1.	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2.	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3.	по финансовым инструментам с низким риском		239 080	232 346	46 469	191 089	185 827	37 165
4.4.	по финансовым инструментам без риска	5	1 688	1 688	1 688	83 646	83 646	83 646
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1 538 413	1 538 413	61 463	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		69 409	56 247
6.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 388 175	1 124 930
6.1.1.	чистые процентные доходы		845 654	733 879
6.1.2.	чистые непроцентные доходы		542 521	391 051
6.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.
				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		80 170	70 779
7.1.	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1.	общий		0	0
7.1.2.	специальный		0	0
7.2.	фондовый риск, всего, в том числе:		80 170	70 779
7.2.1.	общий		0	0
7.2.2.	специальный		0	0
7.3	Валютный риск		80 170	70 779

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.
					Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3	1 079 059	182 450	1 261 509
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3	1 071 484	168 083	1 239 567
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3	2 313	12 895	15 208
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3	5 262	1 472	6 734
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 407 785,
в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 309 680; 1.2. изменения качества ссуд 2 775;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5 182;
1.4. иных причин 90 148.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 239 702,
в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 2 387; 2.2. погашения ссуд 200 459; 2.3. изменения качества ссуд 2 897;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 962;
2.5. иных причин 30 997.

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

28 апреля 2015 года

М.П.



Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации(филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17529288	2347

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на "01" января 2015 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»/ООО КБ «ПЛАТИНА»
Почтовый адрес 123610, Москва, Краснопресненская наб., д.12

Код формы 0409813
Годовая
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	15.3		21.4	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		5.5	15.3		21.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)		10.0	15.4		22.9	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0.0		0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	62.8		74.7	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	95.0		90.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	64.2		26.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	19.9	Максимальное	13.3
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	118.1		81.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.2		0.1	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0		0.0	

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

28 апреля 2015 года

М.П.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	17529288	2347

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "01" января 2015 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА»/ООО КБ «ПЛАТИНА»
Почтовый адрес 123610, Москва, Краснопресненская наб., д.12

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		- 106 335	256 330
1.1.1	Проценты полученные		210 132	339 728
1.1.2	Проценты уплаченные		- 8 621	-37 095
1.1.3	Комиссии полученные		1 343 105	1 273 949
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 124 524	-1 169 903
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-251 188	41 882
1.1.8	Прочие операционные доходы		41 900	14 447
1.1.9	Операционные расходы		-312 736	-227 162
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-4 403	20 484
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-957 286	305 068
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 739	1 582
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-397 371	1 815 115
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		219 523	-205 366
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-456 339	-1 048 730
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-321 492	368 670
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-358	-244 438
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8 988	-381 765
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-1 063 621	561 398
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-1 198
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 171	169
2.7	Дивиденды полученные		0	0

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-7 171	-1 029
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		740 120	40 584
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-330 672	600 953
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 242 688	3 641 735
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		3 912 016	4 242 688

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

28 апреля 2015 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2014 год**

1. Вводная часть.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА».

Местонахождение Банка (юридический адрес): 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

Фактическое местонахождение Банка: 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

Отчетный период: с 01 января 2014 по 31 декабря 2014

Единицы измерения: тысячи рублей.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Коммерческий банк "Платина" учрежден Общим собранием участников Банка 30.10.1992г. Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 20.05.1993г. (регистрационный номер 2347). Свою деятельность банк ведет с 31 мая 1993г.

В июне 1994г. банк получил расширенную валютную лицензию. 28 июня 1996г. банк получил генеральную лицензию. 10 ноября 1997г. банк получил лицензию на право проведения банковских операций с драгоценными металлами.

09 декабря 2004г. банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 282.

Банк является членом платежных систем VISA (Principal Member) и MasterCard и имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International.

Банк является членом Ассоциация «Россия».

По состоянию на 01.01.2015 года Банк филиалов не имеет.

ООО КБ «ПЛАТИНА» имеет два дополнительных офиса и операционную кассу вне кассового узла.

Дополнительный офис «Федюково» расположен по адресу: 142152, Московская область, Подольский район, деревня Федюково, здание конторы. Офис функционирует с 12.12.2005.

Дополнительный офис «Фили» расположен по адресу: 121087, г. Москва, Береговой проезд, дом 4, корпус 3, строение 2, этаж 1. Офис открыт 21.09.2006.

Операционная касса вне кассового узла расположена по адресу: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 12, 1-й этаж здания № 2 Центра международной торговли. Операционная касса открыта 15.05.2006.

2. Краткая характеристика деятельности.

Анализируя итоги работы ООО КБ «ПЛАТИНА» за 2014 год, следует отметить, что отчетный год был годом устойчивого развития и сохранения темпов роста, заложенных в предыдущих периодах. Достаточно взвешенный подход к выбору партнеров для проведения совместных проектов, а также верных инвестиционных инструментов позволили Банку закрепить положительные тенденции в своем развитии. Сегодня Банк – это надежный и стабильный банк, который имеет хорошую деловую репутацию. За последние годы наш банк стал лидирующим на отечественном рынке интернет-технологий платежей. Возможности и потенциал развития Банка будут и в дальнейшем определяться во многом наличием сильных конкурентных позиций на российском финансовом рынке

ООО КБ "ПЛАТИНА" всегда считал одним из приоритетных направлений своего развития совершенствование системы автоматизации банковских операций, внедрение новейших информационных технологий и банковского оборудования. Основное направление деятельности Банка - интернет-технология платежей. Наряду с этим Банк, в рамках лицензии, предоставляет широкий спектр банковских услуг:

- открытие и ведение счетов
- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- депозитарное обслуживание;

- привлечение средств во вклады и депозиты от физических и юридических лиц;
- покупка продажа наличной и безналичной валюты.

Банк связывает свое развитие в ближайшие годы со следующими направлениями деятельности:

- Расширение сети банковских платежных агентов:
 - развитие агентских платежных сервисов;
 - первоочередное внедрение стандартов качества при оказании платежных услуг;
 - увеличение объемов финансирования платежных агентов под прием платежей.
- Совершенствование технологий онлайн-платежей, прежде всего в области мгновенного пополнения счетов
 - владельцев сотовых телефонов у операторов связи (Top-up);
 - в банках;
 - коммунальных услуг;
 - налогов и сборов.
- Внедрение инновационных платежных технологий:
 - платежных и бесконтактных карт;
 - приложений для мобильных устройств.
- Укрепление положения на рынке банковских карт:
 - увеличение объемов выпуска и улучшение качества обслуживания пластиковых карт VISA и MasterCard;
 - создание и запуск проектов совместных карт (Co-Branding cards);
 - интеграция традиционных платежных сервисов с инновационными платежными технологиями (платежная книжка КиберПлат).
- Финансирование проектов клиентов Банка, в том числе кредитование предприятий сельскохозяйственного сектора.
 - Инвестиции в объекты недвижимости в Московском регионе, в том числе:
 - развитие программы строительства учебных, в том числе спортивных заведений в ближайшем Подмосковье;
 - создание предприятий по переработке сельскохозяйственной продукции и оптовой торговле сельхозпродукцией;
 - создание предприятий по производству стройматериалов.
 - Открытие отделений банка в Московской области, преимущественно по месту расположения кредитруемых предприятий, и по макрорегионам для обеспечения работы системы электронных платежей CyberPlat® («КиберПлат»).
 - Развитие национальной и международной интеграции с банками-партнерами.

Повышение эффективности своей деятельности банк видит в совершенствовании системы автоматизации банковских операций, внедрении передовых информационных технологий и банковского оборудования. С целью достижения конкурентного преимущества банком была внедрена система безналичных расчетов для электронной коммерции в среде Интернет.

Основными сегментами рынка, на которых сосредоточены операции банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются:

Наименование рынка	Доля дохода в общей сумме дохода	
	2014 год	2013 год
электронной коммерции и приема платежей	63,6%	61,9%
операции с иностранной валютой	18,7%	18,3%
кредитование коммерческих организаций	8,3%	16,5%
расчетные, кассовые и прочие услуги клиентам банка	2,6%	2,0%
Размещение депозитов в Банке России	1,6%	0,0%
кредитование физических лиц	0,3%	0,3%

Для более корректного расчета в общей сумме дохода не учитывалась переоценка валютных статей баланса и доход от восстановления резервов.

Рентабельность банка в наибольшей степени зависит от следующих видов доходов:

- обслуживание рынка электронной коммерции и приема платежей за услуги связи, коммунальные услуги и прочие платежи физических лиц;
- операций с иностранной валютой.

В 2014 году отмечался рост доходов по приоритетному для Банка направлению деятельности – обслуживание интернет-технологий платежей. В 2014 году доход Банка по этому виду деятельности увеличился по сравнению с 2013 годом на 57 455 тысяч рублей.

Основными расходами Банка являются

Наименование расхода	Доля расхода в общей сумме расходов	
	2014 год	2013 год
Комиссионные сборы по банковским операциям	47,7%	66,6%
Операции с иностранной валютой	26,2%	18,5%
Расходы по ПФИ	10,0%	0,0%
Расходы по оплате труда	6,0%	7,0%
Организационные и управленческие расходы	2,2%	2,0%
Аренда основных средств	1,5%	2,0%
Процентные расходы	0,4%	1,3%

Для более корректного расчета в общей сумме расходов не учитывалась переоценка валютных статей баланса и расходы на создание резервов.

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка и его политику, за отчетный год не произошло.

По итогам рассмотрения годовой отчетности принято решение оставить чистую прибыль в распоряжение банка.

Для организации управления и контроля за деятельностью Банка создается Совет директоров Банка.

Состав Совета директоров Банка:

- Грибов А.Ю. – Председатель Совета директоров Банка;
- Грибова М.Л. – член Совета директоров;
- Копылов Е.В. – член Совета директоров;
- Дедюхин А.В. – член Совета директоров.

Изменений в течение года в составе Совета директоров не было.

Члены Совета директоров не владеют долями банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, а также единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Должность единоличного исполнительного органа занимает Председатель Правления Копылов Евгений Викторович.

Состав Правления Банка:

- Председатель Правления Копылов Евгений Викторович
 - Заместитель Председателя Правления Цуканов Сергей Васильевич
 - Заместитель Председателя Правления Горячев Юрий Михайлович
 - Заместитель Председателя Правления Кузнецов Владимир Вячеславович.
- Члены Правления не владеют долями банка.

3. Обзор основ подготовки годовой отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных

средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: 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 на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена на том рынке, на котором работает банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена по данным агентства Рейтер либо другого источника информации.

Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

Дебиторская задолженность

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 ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

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 или драгоценных металлов.

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 требований в иностранной валюте 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 на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

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 или драгоценных металлов.

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.~~

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Метод признания доходов и расходов банка

В Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления.

Этот принцип означает, что 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).

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

Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов или понесения расходов. Счета по учету доходов и расходов в течение года не закрываются. Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражений регламентируется Приложением № 3 Положения Центрального Банка России № 385-П от 16.07.2012г.

Учетной политикой банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Учетная политика банка в отношении этих операций строится в полном соответствии с Правилами, Положением Банка России от 31 августа 1998г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001г. № 144-П; Положением Банка России от 26 июня 1998г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; Налоговым кодексом РФ.

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 — положительные разницы и 70608 — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалы и т. п.).

Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Доходы и расходы Банка отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

При подготовке отчета были произведены следующие корректирующие проводки:

Вид	Сумма
Корректировка налога на прибыль	8 079
Корректировка отложенного налогового актива	20 745
Корректировка отложенного налогового обязательства	3 384

Корректировка справедливой стоимости ПФИ	105 803
Корректировка курсовой разницы по продаже иностранной валюты	54 607
Списание переоценки по закрытым ПФИ	208 893

Учетная политика Банка не изменялась.

4. Сопроводительная информация к статьям отчетности.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	2014	2013
Наличные денежные средства	179 779	80 282
Денежные средства на счетах в Банке России в т.ч.:	1 283 148	1 631 335
Обязательные резервы	29 136	36 875
Средства в кредитных организациях в т.ч.:	2 478 225	2 567 946
- Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	2 458 784	190 770
- Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях нерезидентах	19 441	2 377 176

4.2. Информация об активах и обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости.

Вид вложения	Базисный актив	Вид ПФИ	Статьи	2014	2013
Производные финансовые инструменты	Иностранная валюта	Форвард	Актив	46 544	0
			Обязательство	10 680	0

При отнесении договоров к сделкам с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) Банком применяются нормы Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а по сделкам с нерезидентами - права иностранных государств, нормы международного договора или обычаи делового оборота. При принятии решения о признании каждой заключаемой Банком сделки в качестве ПФИ Банк руководствуется также внутрибанковскими документами, определяющими процедуры принятия решений, распределения прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами кредитной организации с даты первоначального признания ПФИ по дату прекращения его признания.

Операции по договорам ПФИ Банк отражает в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Далее оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ.

При определении справедливой стоимости не биржевых ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными.

Рынок для соответствующего ПФИ признается активным в том случае, если он отвечает следующим условиям:

- если один или несколько источников данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости для данного ПФИ, содержит последнюю котировку, приходящуюся на дату переоценки. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данного типа ПФИ.

Если для ПФИ на дату переоценки рынок является активным, то для расчета переоценки используются котировка Московской Биржи.

В случае если для котировки, необходимой для расчета текущей справедливой стоимости ПФИ, на дату переоценки рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:

- рынок признавался активным хотя бы 1 раз в течение последней недели, предшествующей дате переоценки;

- по контрагенту с ПФИ нет новостей, касающихся изменения экономических факторов, которые могут повлиять на финансовое состояние эмитента и/или его способность выполнить свои обязательства по ПФИ;

то текущая (справедливая) цена определяется на основании данных за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.

При определении справедливой стоимости биржевых ПФИ Банк руководствуется следующим:

- рынок биржевых ПФИ всегда признается активным, т.к. все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня.

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

2014 год

тыс.руб.

	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица
Сельское хозяйство	1 372 988	-	
Оптовая и розничная торговля		-	
Операции с недвижимым имуществом	277 149		
Прочие виды деятельности	384 425		
Жилищные суды			
Ипотечные ссуды			0
Иные потребительские ссуды			116 856
Прочие размещенные средства	4 000		95 639
Межбанковские кредиты		366 524	
Всего ссуд	2 038 562	366 524	212 495
Резервы по ссудам	1 230 028		9 512
Чистая ссудная задолженность	808 534	366 524	202 983

2013 год

тыс.руб.

	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица
Сельское хозяйство	1 269 336	-	
Оптовая и розничная торговля	0	-	
Операции с недвижимым имуществом	64 050		
Прочие виды деятельности	152 028	-	
Жилищные суды			
Ипотечные ссуды			0
Иные потребительские ссуды			43 543
Прочие размещенные средства	4 000		65 458
Межбанковские кредиты		446 469	
Всего ссуд	1 489 414	446 469	109 001
Резервы по ссудам	1 062 447		9 031
Чистая ссудная задолженность	426 967	446 469	99 970

Расшифровка сроков, оставшихся до полного погашения предоставлена в нижеследующих таблицах.

2014 год

тыс.руб.

	До 30	31-90	91-180	181-270	271-365	Свыше года
Юридические лица	67 000	140 725	399 699	239 596	69 478	1 122 064
Кредитные организации	347 750	0	0	18 774	0	0
Физические лица	3 210	95 696	250	333	76 970	36 036
Итого	417 960	236 421	399 949	258 703	146 448	1 158 100

2013 год

тыс.руб.

	До 30	31-90	91-180	181-270	271-365	Свыше года
Юридические лица	40 000	74 007	309 187	273 758	213 733	578 729
Кредитные организации	411 242	0	0	0	1 146	34 081
Физические лица	32 729	36 870	14 728	0	23 764	910
Итого	483 971	110 877	323 915	273 758	238 643	613 720

4.4. Информация об объеме и структуре прочих активов.

2014 год

тыс.руб

Вид актива	Валюта							
	Российские рубли				Иностранная валюта			
	Срок до погашения							
	До 30	31-90	91-365	Свыше года	До 30	31-90	91- 365	Свыше года
финансовые	1 215 559	17 015	216 477	5 277	14 958	8 711		
нефинансовые	4 474	48 716	4 210	2 647				
ВСЕГО	1 220 033	65 731	220 687	7 924	14 958	8 711		
Резерв	3	24	15 208					
Итого	1 220 030	65 707	205 479	7 924	14 958	8 711		

2013 год

тыс.руб

Вид актива	Валюта							
	Российские рубли				Иностранная валюта			
	Срок до погашения							
	До 30	31-90	91-365	Свыше года	До 30	31-90	91- 365	Свыше года
финансовые	587 012	150 097	200 000	557 302	169 701	3 039		404
нефинансовые	690	682	3 017	4 560				
ВСЕГО	587 702	150 779	203 017	561 862	169 701	3 039		404
Резерв	3	4	2 313					
Итого	587 699	150 775	200 704	561 862	169 701	3 039		404

4.5. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

тыс.руб

Вид привлечения	2014	2013
-----------------	------	------

28

Корреспондентские счет	1 188 390	1 614 565
------------------------	-----------	-----------

4.6. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

2014 год

тыс.руб.

	Вид экономической деятельности									
	Итого	Сельское хозяйство	Финансовое посредничество	Издательская деятельность	Операции с недвижимостью	Торговля	Прочие услуги	Разработка ПО	Связь	Другие виды деятельности
Текущие и расчетные счета	1 301 957	50238	331245	852	35549	123763	74328	40803	504503	140676
Вклады физ. Лиц в т.ч. ИП	654 568	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Всего	1 956 525									

2013 год

тыс.руб.

	Вид экономической деятельности										
	Итого	Сельское хозяйство	Финансовое посредничество	Издательская деятельность	Транспорт	Торговля	Прочие услуги	Разработка ПО	Связь	Научные исследования	Другие виды деятельности
Текущие и расчетные счета	1 267 503	5183	122678	8297	3393	127516	68246	60243	594013	5218	272716
Вклады физ. Лиц в т.ч. ИП	674 170	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Всего	1 941 673										

4.7. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

2014 год

тыс.руб.

Вид	Сумм	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	27 532	05.12.2012	До востребования	9

2013 год

тыс.руб.

Вид	Сумм	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя	17 988	05.12.2012	03.12.2014	9

Неисполненных банком обязательств на конец года нет.

4.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств.

2014 год

тыс.руб

	Валюта							
	Российские рубли				Иностранная валюта			
	Срок до погашения							
	До 30	31-90	91-365	Свыше	До 30	31-90	91-365	Свыше

				года			года
финансовые	2 502 040	460	263 897	25 263	1 839	5	57
нефинансовые			1 896				
ВСЕГО	2 502 040	460	265 793	25 263	1 892	5	57

2013 год

тыс.руб

	Валюта							
	Российские рубли				Иностранная валюта			
	Срок до погашения							
	До 30	31-90	91-365	Свыше года	До 30	31-90	91-365	Свыше года
финансовые	2 495 272	16 619	1 812	13 744	5 781	3	138	
нефинансовые			1 852					
ВСЕГО	2 495 272	16 619	3 664	13 744	5 781	3	138	

4.9. Информация о величине уставного капитала.

Объявленный Уставный фонд составляет 63030 тыс. рублей. На 01 января 2015г. фактически внесено 63 030 тыс. рублей, из них в иностранной валюте – 62 580 тыс. рублей.

Наименование учредителя	Сумма вноса	Размер доли в %
ООО "Капитал"	22 060,5	35
ООО Фирма "Энергия"	18 909,0	30
ООО "Гран"	22 060,5	35
Итого	63 030,0	

Отчет о прибылях и убытках.

4.10. Информация о сумме курсовых разниц.

тыс.руб

Вид	2014	2013
Положительная переоценка	3 168 266	713 591
Отрицательная переоценка	2 606 428	682 382
Нетто	561 838	31 209

4.11. Операционные расходы

Информация о вознаграждении работникам.

тыс.руб

Вид	2014	2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	116 539	101 635
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	23 882	21 024
Итого	140 421	122 659

Другие расходы

тыс.руб

Вид	2014	2013
Арендная плата по арендованным основным средствам	35 196	34 727
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	31 640	0
Охрана	7 069	7 321
Служебные командировки	7 969	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 145	3 726
Аудит	3 538	2 067
Страхование	2 581	2 121

Реклама	2 572	1 984
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 581	2 506
Прочие	22 104	50 975
Итого	122 395	105 427
Всего операционные расходы	262 816	228 086

4.12. Достаточность капитала

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности – наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала банка при условии выполнения требований относительно его достаточности. Планово-нормативная подсистема направлена на решение задач выбора наиболее рациональных источников пополнения собственного капитала с учетом неопределенностей факторов внешней среды. Информационно-аналитическая подсистема предназначена для сбора необходимой информации: маркетинговой, правовой, о ликвидности, уровне рентабельности банковских операций, о качестве кредитного портфеля и др. В её рамках должна быть произведена оценка рыночной стоимости банка. Контрольная подсистема призвана своевременно, полно, достоверно анализировать эффективность использования финансовых ресурсов банка, определять соответствие фактических значений экономических нормативов установленным Центральным Банком РФ.

К основным задачам функционирования собственного капитала банка относятся достижение его прибыльности и финансовой устойчивости при расширении масштабов деятельности, обеспечение доверия клиентов к банку и покрытие потенциальных потерь, свойственных банковскому делу. Поэтому собственный капитал банка можно рассматривать как основу обеспечения его устойчивости, безопасности и конкурентоспособности.

Управление собственным капиталом банка направлено на увеличение каждого элемента собственного капитала и оптимизацию показателей, используемых при расчете достаточности собственного капитала.

Основным источником пополнения базового капитала банка является чистая прибыль, которая остается в распоряжении банка после выплаты налогов по решению участников.

5. Информация о принимаемых Банком рисках.

В рамках обычной деятельности Банк принимает на себя разнообразные финансовые риски, что связано с функционированием в сложной, нестабильной, высокотехнологичной среде. Характерными направлениями концентрации рисков для Банка являются: обслуживание рынка электронной коммерции и приема платежей за услуги связи, коммунальные услуги и прочие платежи физических лиц, кредитование юридических лиц, операции с иностранной валютой. Банком проводится политика минимизации рисков по всем операциям. Так, межбанковские кредиты выдаются только против встречных перечислений в другой валюте. Коммерческие кредиты выдаются под залоги, гарантии или поручительства. Однако, некоторая доля риска в данных операциях присутствует. Риск присутствует и в таком виде деятельности, как операции по расчетному обслуживанию электронных магазинов в сети Интернет. Риск в данной области деятельности связан с возможным отказом владельцев пластиковых карт от платежа.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Для управления рисками в банке создано и функционирует Управление риск-менеджмента. Штат управления состоит из одного человека. В процессе управления рисками помимо штатного сотрудника участвуют все подразделения банка.

Организационная структура управления банковскими рисками

Риск	Ответственное подразделение Банка
Кредитный риск	1) Кредитное управление
Страновой риск	1) Управление платежных средств 2) Кредитное управление 3) Управление расчетов
Рыночный риск	1) Кредитное управление 2) Управление валютного контроля
Риск ликвидности	1) Управление бухгалтерского учета
Операционный риск	1) Управление по работе с персоналом 2) Управление расчетов 3) Управление платежных средств
Правовой риск	1) Юридический департамент
Риск потери репутации	1) Юридический департамент 2) Правление Банка 3) Управление по работе с персоналом 4) Управление расчетов 5) Управление бухгалтерского учета
Стратегический риск	1) Юридический департамент
Риск интернет-банкинга	1) Управление технического и программного обеспечения 2) Отдел информационной безопасности

Процедура управления риском основана на последовательности действий состоящих из:

- Идентификация риска. Выявление спектра рисков операции. Создание «Портфеля рисков».
- Количественная и качественная оценка риска.
- Ограничение рисков.
- Создание системы процедур, направленных на ограничение рисков.

1. **Идентификация** (распознавание) рисков является первым этапом на пути управления рисками. Риски изучаются, лимитируются и ставятся под контроль. Каждая операция и операции по совокупности оцениваются по "портфелю рисков":

- Кредитный риск;
- Страновой риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери репутации Банка;
- Стратегический риск;
- Риск интернет-банкинга.

2. После создания портфелей рисков производится их **количественная и качественная оценка**. Ее цель - определить приемлемость уровня риска. Качественная оценка предполагает классификацию риска по 4-м группам:

- минимальный риск,
- умеренный риск,
- предельный риск,
- недопустимый риск.

Основанием для отнесения к той или иной группе является система параметров, различная для каждого портфеля риска.

Качественная оценка дается каждой операции, входящей в состав портфеля рисков и по портфелю в целом.

Количественная оценка означает присвоение количественного параметра качественному. Количественный показатель определяется на основании критериев

оценки риска. Полученная сумма может формировать резерв на возможные потери по данному виду операций. Совокупность количественных оценок портфелей риска образует размер потерь.

Количественные и качественные оценки уровня рисков закрепляются на этапе ограничения (установление лимитов).

3. Ограничение рисков представляет собой систему мероприятий, ограничивающих опасность потери имеющегося имущества или неполучения запланированного результата. Ограничение рисков достигается лимитированием (при необходимости) операций в зависимости от состояния существенных факторов по следующей системе лимитов:

- структурные лимиты,
- лимиты контрагента,
- лимиты открытой позиции,
- лимиты на исполнителя и контролера сделки,
- лимиты ликвидности.

4. Заключительной стадией процесса управления рисками является создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска. Система процедур предусматривает совокупность документов и методик, регламентирующих процесс анализа рисков, алгоритм принятия решений об установлении лимитов на операции и блок мероприятий по контролю рисков.

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Сравнительная страновая концентрация активов Банка за 2014 и 2013 годы отражена в нижеприведенных таблицах.

2014 год	тыс.руб.				
	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Денежные средства	179 779	179 779			
Средства в ЦБ РФ	1 283 148	1 283 148			
Средства в кредитных организациях	2 478 225	2 458 784		19 441	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 544	46 544			
Чистая ссудная задолженность	1 378 041	848 368		366 524	163 149
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10		10		
Прочие активы	1 522 809	1 514 547		0	8 262
Итого	6 888 556	6 331 170	10	385 965	171 411

2013 год

тыс.руб.

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Денежные средства	80 282	80 282			
Средства в ЦБ РФ	1 631 335	1 631 335			
Средства в кредитных организациях	2 567 946	190 770		2 377 176	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0				
Чистая ссудная задолженность	973 406	861 479		46 469	65 458
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	436		436		
Прочие активы	1 674 184	1 671 698		0	2 486
Итого	6 927 589	4 435 564	436	2 423 645	67 944

Сравнительная страновая концентрация обязательств Банка за 2014 и 2013 годы отражена в нижеприведенных таблицах.

2014 год

тыс.руб.

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Средства кредитных организаций	1 188 390	1 188 390			
Средства клиентов	1 956 525	1 930 448	52	24 090	1 935
В том числе	654 568	650 641	52	1 959	1 916
Вклады физических лиц					
Выпущенные долговые обязательства	27 532	27 532			

Прочие обязательства	2 795 510	2 795 510			
Итого	5 967 957	5 941 880	52	24 090	1 935

2013 год

тыс.руб.

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Средства кредитных организаций	1 614 565	1 614 565			
Средства клиентов	1 941 673	1 938 555	98	1 100	1 920
В том числе Вклады физических лиц	674 170	671 067	98	1 085	1 920
Выпущенные долговые обязательства	17 988	17 988			
Прочие обязательства	2 535 221	2 535 221			
Итого	6 109 447	6 106 329	98	1 100	1 920

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

По состоянию на 01 января 2015 года активы с просроченным сроком погашения составляют 125 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2014 года активы с просроченным сроком погашения составляют 4 991 тысяч рублей.

Расшифровка по срокам просрочки и созданному резерву приведена в таблицах ниже.

2014 год

тыс.руб.

	До 30 дней	Свыше 180 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты	2					
Прочие требования		123				123
Потребительские ссуды физическим лицам						
Прочие требования к физическим лицам						
ИТОГО	2	123				123

2013 год

тыс.руб.

	До 30 дней	Свыше 180 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты		2 538				2 538
Прочие требования		895				895
Потребительские ссуды физическим лицам		77				77

Прочие требования к физическим лицам		1 481				1 481
ИТОГО		4 991				4 991

В течение отчетного периода банк осуществлял классификацию активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентов по ним в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Сравнительные результаты классификации за 2014 и 2013 годы приведены в таблицах ниже.

2014

тыс.руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	2 310 067	2 310 067					0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	366 524	366 524					0	0
Требования по получению процентов к кредитным организациям	0	0						0
Предоставленные кредиты юр.лицам в т. ч.:	2 190 626	174 227	125 320	708 951	987 745	194 383	1 245 169	1 245 188
участникам банка	0							
Прочие требования к юр.лицам	151 552	136 411				15 141	15 141	15 141
Требования по получению процентов к юр.лицам	512	192	320				19	19
Предоставленные жилищные ссуды								
Ипотечные ссуды								
Иные потребительские ссуды	212 495	199 248	3 786			9 461	9 512	9 512
Прочие требования к физическим лицам								
Требования по получению процентов к физическим лицам	9 202	8 454	748				8	8

2013 год

тыс.руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	2 567 946	2 567 946					0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	446 469	446 469					0	0
Требования по получению процентов к кредитным организациям	0	0						0
Предоставленные кредиты	1 489 415	28 785	127 243	199 050	343 426	790 911	1 062 447	1 062 447

юр.лицам в т. ч.:								
участникам банка	0							
Прочие требования к юр.лицам	1 501 691	500 796				895	895	895
Требования по получению процентов к юр.лицам	241	12	229				2	2
Предоставленные жилищные ссуды								
Ипотечные ссуды								
Иные потребительские ссуды	43 544	22 129	833	14 728		5 854	9 030	9 030
Прочие требования к физическим лицам	1 481					1 481	1 481	1 481
Требования по получению процентов к физическим лицам	554	114	440				4	4

По состоянию на 01 января 2015 года реструктурированная задолженность составляет 732 808 тыс. рублей, на 01 января 2014 - 690 882 тыс. рублей. Удельный вес реструктурированной ссуды в общем объеме ссуд составляет 34%. Вид реструктуризации - изменение сроков окончания.

За 2014 году было произведено отчислений в резервы на возможные потери - 536 762 тыс. рублей, восстановлено - 349 666 тыс. рублей. В 2013 отчислено 1 100 923 тыс. рублей, восстановлено - 853 813 тыс. рублей.

Для снижения кредитного риска банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов.

Сведения о внебалансовых обязательствах банка и резервах по ним приведены в таблицах ниже.

2014

тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	
Неиспользованные кредитные линии	10 415			7 300	3 115	4 551
Выданные гарантии и поручительства	1 688	1 688				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	228 665	46 401	182 264			2 183

2013

тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	
Неиспользованные кредитные линии	12 524			9 950	2 574	3 446
Выданные гарантии и поручительства	83 645	83 645				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	178 565	32 901	145 664			1 816

Риск ликвидности - это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Для управления

и осуществления контроля за ликвидностью банк постоянно отслеживает изменения активов и пассивов и принимает меры к поддержанию в оптимальном состоянии структуры баланса. Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера, неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности, о чем свидетельствует тот факт, что в 2013г. банком не было допущено ни одного нарушения нормативов.

Банк принимает на себя **рыночный риск**, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

В соответствии с Инструкцией N 387-П от 28.09.2012г., рыночный риск подразделяется на валютный, процентный и фондовый.

Процентный риск

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

Сведения о риске процентной ставки.

2014		Тыс. рублей					
Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
	До 30 дней	31-90	91-180	181-1 год	1-2 года	2-3 года	
Балансовые активы							
Денежные средства							179 779
Средства на корреспондентских счетах	58 058						3 703 315
Ссудная задолженность	43 720	26 577	157 610	77 898	241 893	131 901	600 289
Вложения в долговые обязательства		103 901					46 544
Прочие активы							2 015 884
Основные средства							13 329

Итого	101 778	130 478	157 610	77 898	241 893	131 901	6 559 140
Балансовые пассивы							
Средства кредитных организаций							1 188 391
Средства клиентов	111 477		48 272				1 796 872
Выпущенные долговые обязательства	27 532						
Прочие заемные средства							3 346 794
Источники собственных средств							1 188 718
Итого	139 009		48 272				7 520 775

Фондовый риск

Банк принимает на себя риск, связанный с неблагоприятным изменением текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в 2014 году.

Для снижения инфляционного риска, банк осуществляет управление длинными активами путем лимитирования и диверсификации.

Для снижения риска неплатежеспособности, банк производит финансовый мониторинг клиентов - дебиторов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Для снижения стратегического риска, банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете Директоров банка системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

Технологический риск - риск потери доходов в результате нарушений банковской технологии. Данный риск банк снижает путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

Риски операционных и накладных расходов представляют собой риски потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Последствия данного риска - ошибки в счетах клиентов, неточности в управленческих информационных системах, неспособность выявить такие факты мошенничества, как выписка чека или платежного поручения при отсутствии средств на счете. Управление данным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также систему контроля за осуществлением сверки данных.

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы банка, приведших

к потере доходов, возникновению убытков. С целью минимизации указанного риска, банком осуществляется независимая экспертиза проектов на всех стадиях их реализации.

Управление риском несоответствия осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Он включает в себя проверку на предмет соответствия проводимых операций законодательным нормам. Для минимизации данного риска банк постоянно прикладывает усилия, направленные на повышение профессиональной грамотности сотрудников банка.

Под риском потери репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно банка. Для снижения данного риска банком осуществляется процедура официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, соблюдения этических норм, положений законодательств о тайне банковских операций.

Система внутреннего контроля банка направлена на осуществление контроля за эффективностью управления рисками, проверок операций банка, выявление и исправление недостатков, написание отдельных инструкций по нетипичным операциям. Совершенствование системы внутреннего контроля в банке направлено на повышение квалификации сотрудников службы внутреннего контроля.

5. Операции со связанными сторонами

Выданные гарантии

	2013 год	2014 год
Физическим лицам	818	1 406

Выданные кредиты

2014 г

Тыс.рублей

Наименование	Общая сумма остатка	Выдано кредитов за 2014 год	Погашено кредитов за 2014 год	Проценты, полученные по кредитам за 2014 год
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0

2013 г

Тыс.рублей

Наименование	Общая сумма остатка	Выдано кредитов за 2013 год	Погашено кредитов за 2013 год	Проценты, полученные по кредитам за 2013 год
Кредиты юридическим лицам	0	8 571	27 476	2 051

Привлеченные средства

2014 г

Тыс.рублей

Наименование	Общая сумма остатка	Привлечено средств за 2014 год	Возвращено средств за 2014 год	Процентные расходы по привлеченным средствам за 2014 год	Комиссионные доходы, полученные от связанной стороны за 2014 год
Средства юридических лиц	661	3 644	4 311		17
Средства физических лиц	234 429	498 497	384 844	1 915	470

2013 г

Тыс.рублей

Наименование	Общая сумма остатка	Привлечено средств за 2013 год	Возвращено средств за 2013 год	Процентные расходы по привлеченным средствам за 2013 год	Комиссионные доходы, полученные от связанной стороны за 2013 год
Средства юридических лиц	1 328	28 721	27 848		65
Средства	121 316	484 677	460 894	5 377	101

6. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 2014 году, составила 35 667 тысячи рублей, доля в общем объеме вознаграждения составляет 30%. В 2013 году величина вознаграждения составила 33 520 тысяч рублей. Всё вознаграждение относится к краткосрочному виду выплат.

Среднесписочная численность персонала в 2014 году составляло 127 человек, в том числе основного управленческого персонала – 13 человек. В 2013 году среднесписочная численность персонала составляла 114 человека, в том числе основного управленческого персонала – 9 человек.

По итогам отчетного года выплат дивидендов не предполагается. За предыдущий отчетный год выплат дивидендов не было.

Годовой отчет представлен банком в полном объеме.

По состоянию на 01.01.2015г. получены подтверждения остатков по всем расчетным, корреспондентским, накопительным счетам юридических лиц. Отклонений от нормального состояния счетов нет.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основные средства и хозяйственные материалы учитываются по фактической стоимости, которая включает все расходы на их приобретение, сооружение, изготовление или доведение до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Банком проведена инвентаризация ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2015г. По итогам инвентаризации и ревизий, расхождений между учетными данными и фактическим наличием средств не выявлено.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России. Совершение операций в иностранной валюте Банком производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Остатки по счетам в иностранной валюте в балансе Банка учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Незавершенное строительство в банке отсутствует.

Дебиторская задолженность образуется в результате обычной деятельности Банка и представляет собой финансовые активы, предоставленные банком непосредственно дебиторам в виде денежных средств. По состоянию на 01.01.2015г. задолженность контрагентов перед Банком составляет 205 553 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.14г. – 1 496 130 тыс. рублей. Порядка 99% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам и поставщиками прочих услуг. Дебиторская задолженность по срокам распределяется следующим образом:

Срок	тыс. руб.	
	2014	2013
до 30 дней	200 277	1 120 586
от 31 дня до 6 месяцев	0	350 607
от 6 месяцев до 1 года	123	0
свыше 1 года	5 153	24 937
Итого	205 553	1 496 130

В составе дебиторской задолженности имеется просроченная задолженность в размере 123 тыс. рублей. В 2013 году эта сумма составляла 2 313 тыс. рублей. По расчетам с контрагентами, не исполнившими обязательства перед Банком в сроки согласно заключенным договорам или свыше 30 дней по разовым сделкам, Банком созданы резервы в размере просроченных обязательств на общую сумму 123 тысяч рублей. В 2013 году сумма резерва под просроченную задолженность составляла 2 313 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2015г. составляет 2 529 250 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2014г. - 2 531 136 тыс. рублей. Порядка 99% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам и поставщиками прочих услуг.

Резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг созданы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в полном объеме.

Затрат на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудование для лизинга, произведенных сверх имеющихся ресурсов, нет.

Кредитов, полученных от других банков на капитальные вложения, нет.

Нематериальные активы банка состоят из программного обеспечения, необходимого для функционирования банка, и товарных знаков.

Председатель Правления

Копылов Е.В.

Главный бухгалтер

Резник Ю.П.



28 апреля 2015

Годовая отчетность утверждена к выпуску очередным годовым общим собранием участников ООО КБ «ПЛАТИНА» 30 апреля 2015 года.

Председатель Правления

Копылов Е.В.



Прошнуровано,
пронумеровано и
скреплено печатью
42 (Сорок два) листа

Дата 29.04.2015

Подпись

