

**Общество с ограниченной
ответственностью Коммерческий
Банк «ПЛАТИНА»**

Аудиторское заключение по
бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года



ЗАО "РУФАУДИТ"
Аудиторская компания

Член международной ассоциации независимых
бухгалтерских фирм, аудиторов и консультантов
JPA International

рег. № 9/04-22



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,

Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
по состоянию на 31 декабря 2009 года

АДРЕСАТ

Совет директоров Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «ПЛАТИНА» и другие заинтересованные лица

АУДИТОР

Полное наименование:	Закрытое акционерное общество «РУФАУДИТ»
Свидетельства о государственной регистрации:	Свидетельство МРП Серия ЛО №034387 Рег. №007.593 от 22.01.1992; Свидетельство МНС РФ о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц Серия 77 № 007921463 от 10.07.2002 (ОГРН 1027700014055 от 10.07.2002)
Юридический адрес:	Российская Федерация, 125167, г. Москва, ул. Планетная, д. 11
Почтовый адрес:	Российская Федерация, 107045, Москва, Колокольников пер., д.2/6
Наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Российская Коллегия Аудиторов
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций:	10205000032



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,

Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Полное наименование:

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «ПЛАТИНА»**

Свидетельства о

государственной регистрации:

Регистрационный № 024.819 от 27.05.1993

Регистрационный номер и дата
регистрации в ЦБ РФ:

Регистрационный № 2347 от 20.05.1993

Свидетельство о внесении записи
в государственный реестр
юридических лиц:

**серия 77 № 006884403 от 25.12.2002
(ОГРН 1027739881091)**

Место нахождения:

**Российская Федерация, 123610, г. Москва,
Краснопресненская наб., дом 12**

1. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «ПЛАТИНА» (далее по тексту – «Банк») за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка состоит из:
 - Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) по состоянию на 1 января 2010 года;
 - Отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2009 год;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2009 год;
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года;
 - Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года;
 - Пояснительной записки.
 2. Ответственность за подготовку и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.
 3. Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ;
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 № 119-ФЗ (в редакции последующих изменений и дополнений);
 - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
 - Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
 - Стандартами саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Российская коллегия аудиторов» (внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов 23.12.2009, приказ Минфина РФ от 22.12.2009 № 675) по определению требований к аудиторским процедурам;
 - Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности Компании, основанными на Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности и Международных стандартах аудита.
 4. Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и раскрытие в ней
-



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,

Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета Банка, применяемых при подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Москва, 26 февраля 2010 года

РУФАУДИТ

Аудиторская компания

М.А. Сагай

Заместитель Генерального директора
Бизнес-Партнер проекта

Н.М. Виноградова

Директор по аудиту
Руководитель проверки

Квалификационный аттестат № К 030349
на право осуществления аудиторской
деятельности в области общего аудита,
выданный 30.10.2009 на неограниченный
срок

Квалификационный аттестат аудитора
№ К 020098 области банковского аудита,
выдан МФ РФ 23.07.2001, в порядке
обмена 15.11.2004, на неограниченный
срок

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17529288	1027739881091	2347	044585931

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "01" января 2010 г.

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

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	183879	193155
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	841655	2745952
2.1	Обязательные резервы	58563	13108
3	Средства в кредитных организациях	2373065	864220
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24502	14461
5	Чистая ссудная задолженность	1904755	1677893
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	154	150
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16759	22571
9	Прочие активы	1236382	983624
10	Всего активов	6581151	6502026
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	400995	284547
13	Средства клиентов (не кредитных организаций)	3997042	4534653
13.1	Вклады физических лиц	454719	514105
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	307838	85000
16	Прочие обязательства	1359194	1131776
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	6065069	6035976
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	63030	63030
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15066	15066
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2147	2147
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	385807	347551
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50032	38256
27	Всего источников собственных средств	516082	466050
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2983621	1174385
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	130499	152286

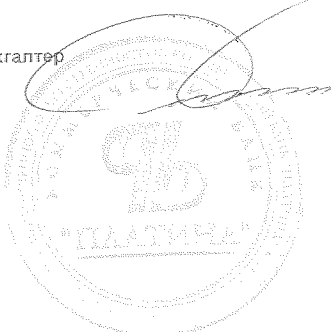
Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П.Резник

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17529288	1027739881091	2347	044585931

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2009 г.

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

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	237594	193460
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1695	10283
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	235899	183177
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:	31268	32505
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	870	5917
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	22979	21227
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7419	5361
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	206326	160955
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:	-228610	-140909
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-22284	20046
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9487	10561
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	22828	-23936
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	87421	45572
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	115	12153
12	Комиссионные доходы	360799	336504
13	Комиссионные расходы	155531	136102
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	916	11619
17	Прочие операционные доходы	7603	21646
18	Чистые доходы (расходы)	311354	298063
19	Операционные расходы	247279	246347
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	64075	51716
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14043	13460
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	50032	38256
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	50032	38256

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П.Резник

М.П.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17529288	1027739881091	2347	044585931

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 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	Денежные потоки отчетный период	за предыдущий отчетный период
1	2	3	
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:	281031	133724
1.1.1	Проценты полученные	237594	193460
1.1.2	Проценты уплаченные	31268	32505
1.1.3	Комиссии полученные	360799	336504
1.1.4	Комиссии уплаченные	155531	136102
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	27	5264
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	110249	21636
1.1.8	Прочие операционные доходы	7603	21646
1.1.9	Операционные расходы	247279	246347
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	14043	13460
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2234018	-985034
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-45455	57573
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-581	-9164
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-1508845	-576437
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-455472	-523728
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-252758	2144
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	116448	63062
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-537611	-87100
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	222838	-13104
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	227418	101720
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1952987	-851310
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"	-4	-148
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	10
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	2956	-2849
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	119	0
2.7	Дивиденды полученные	115	12153
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3186	9166
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	-9227	27760
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-1959028	-814384

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2925999	3740383
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	966971	2925999

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

М.П.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	17529288	1027739881091	2347	044585931

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2010 г.

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

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	464682	41718	506400
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	63030	0	63030
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	63030	0	63030
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15066	0	15066
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	386178	42148	428326
1.5.1.	прошлых лет	347551	38256	385807
1.5.2.	отчетного года	38627	3892	42519
1.6	Нематериальные активы	1739	430	2169
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	13,2	X	12,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	309225	227694	536919
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	298186	228610	526796
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	4245	-395	3850
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	6794	-521	6273
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 317335, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи новых ссуд 155463;
 - 1.2. изменения качества ссуд 148185;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13687;
 - 1.4. иных причин 0;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 88725, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 76803;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11922;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

М.П.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17529288	1027739881091	2347	044585931

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2010 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
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12,5		13,4	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	62,3		67,3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	80,6		77,2	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	58,1		96,8	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	24,2	Максимальное	23,9
			Минимальное	0	Минимальное	4,6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	393,1		412,2	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	2,4		14,7	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,9		1,1	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П.Резник

М.П.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
за 2009 год

Коммерческий банк "Платина" учрежден общим собранием пайщиков 30.10.1992г. Зарегистрирован Центральным Банком России 20.05.1993г. (регистрационный номер 2347). 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. 9 декабря 2004г. банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. Объявленный Уставный фонд составляет 63030 млн. рублей. На 01 января 2010г. фактически внесено 63030 млн. рублей, из них в иностранной валюте - 62580 млн. рублей.

Список учредителей

Наименование	Фактически внесенная сумма (тыс.руб.)
ТОО "Капитал"	22060500
ТОО "Энергия"	18909000
ТОО "Гран"	22060500
ИТОГО:	63030000

Свою деятельность банк ведет с 31 мая 1993 г.

Анализируя итоги работы ООО КБ «ПЛАТИНА» за 2009 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.

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

Наименование рынка	Доля дохода в общей сумме дохода	
	2009 год	2008 год
операции с иностранной валютой	47,2%	10,6%
электронной коммерции и приема платежей	24,8%	41,3%
кредитование коммерческих организаций	18,0%	25,1%
расчетные, кассовые и прочие услуги клиентам банка	5,8%	8,0%
Кредитование физических лиц	1,9%	2,8%

Для более корректного расчета в общей сумме дохода не учитывалась переоценка валютных статей баланса и доход от восстановления резервов. Уменьшение долей дохода по большинству статей в 2009 году связано с увеличением общей суммы дохода Банка за счет операций с иностранной валютой. Из-за роста курса доллара США и евро доля переоценки в общей сумме дохода в 2009 году составила 54,6%, в то время как в 2008 году 42,2%.

Рентабельность банка в наибольшей степени зависит от следующих видов доходов:

- обслуживание рынка электронной коммерции и приема платежей за услуги связи и коммунальные услуги;
- процентов по коммерческим кредитам;
- комиссий за расчетное, кассовое обслуживание и оказания прочих услуг клиентам
- операций с иностранной валютой;

Основными расходами Банка являются

Наименование расхода	Доля расхода в общей сумме расходов	
	2009 год	2008 год
Операции с иностранной валютой	53,2%	18,0%
Комиссионные сборы по банковским операциям	16,0%	26,4%
Расходы по оплате труда	14,6%	22,8%
Аренда основных средств	5,6%	15,0%
Организационные и управленческие расходы	3,3%	6,8%
Процентные расходы	3,2%	6,2%

Для более корректного расчета в общей сумме расходов не учитывалась переоценка валютных статей баланса и расходы на создание резервов. Из-за роста курса доллара США и евро доля переоценки в общей сумме расходов составила в 2009 году 52,5%, в то время как в 2008 году – 40,3%.

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.

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. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте, пересчитанной в рубли по курсу Банка России, действующему на день получения доходов или уплаты 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 отражения регламентируется Приложением № 3 Положения № 302-П.

В рамках обычной деятельности Банк принимает на себя разнообразные финансовые риски, что связано с функционированием в сложной, нестабильной, высокотехнологичной среде. 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.

В течение 2009г. изменений в учетную политику банка не вносилось.

В течение отчетного периода банк осуществлял классификацию осуд по кредитным рискам в соответствии с требованиями Положения №254-П от 26.03.2004 г.

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

Для управления и осуществления контроля за ликвидностью банк постоянно отслеживает изменения активов и пассивов и принимает меры к поддержанию в оптимальном состоянии структуры баланса. Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности. О чем свидетельствует тот факт, что в 2009 г. банком не было допущено ни одного нарушения нормативов.

Для контроля за валютным риском в системе управления рисками предусмотрены ограничения на открытые валютные позиции по каждой валюте.

В соответствии с Инструкцией N 313-П от 14.11.2007г., рыночный риск подразделяется на валютный, процентный и фондовый. Методы контроля за составными рыночного риска описаны выше. Их совокупность составляет метод управления и контроля за рыночным риском.

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 законодательства 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.

Перспективными направлениями деятельности банка являются:

- расширение операций в среде Интернет;
- совершенствование Интернет-технологий платежей, прежде всего в области мгновенного пополнения счетов владельцев сотовых телефонов;
- увеличение объемов финансирования дилеров мобильной связи под прием платежей с оформлением уступки в пользу Банка прав требования по их контрактам с крупнейшими сотовыми операторами;
- содействие предприятиям в создании рынка электронной коммерции;
- проведение расчетов между участниками рынка мобильной связи;
- инвестиции в объекты недвижимости в Московском регионе;
- создание предприятий по переработке сельскохозяйственной продукции.

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.

Годовой отчет представлен банком в полном объеме.

По состоянию на 01.01.2010г. получены подтверждения остатков по всем расчетным, корреспондентским, накопительным счетам юридических лиц. Отклонений от нормального состояния счетов нет.

Остатков на счетах, подлежащих закрытию, 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 01.01.2010г. 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 01.01.2010г. задолженность контрагентов перед Банком составляет 759 519 тыс. рублей, что на 3,2% меньше чем по состоянию на 01.01.09г. (784 512 тыс. рублей). Порядка 97% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам. Дебиторская задолженность по срокам распределяется следующим образом:

- до 30 дней - 492573 тыс. руб.
- от 31 дня до 6 месяцев - 17511 тыс. руб.
- от 6 месяцев до 1 года - 228575 тыс. руб.
- свыше 1 года - 20860 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности имеется просроченная задолженность свыше 30 дней в размере 3 811 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 3 811 тыс. рублей.

К дебиторской задолженности длительностью более 6 месяцев, банком принимаются меры для ее погашения.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2010г. составляет 1 346 980 тыс. рублей, что на 21% больше, чем по состоянию на 01.01.2009г. (1 109 930 тыс. рублей). Порядка 75% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам.

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.

Банк филиальной сети не имеет.

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

Председатель Правления банка

Копылов Е.В.

Главный бухгалтер

Резник Ю.П.