

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

**Аудиторское заключение о
годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 2015 год**



Руфаудит

Аудиторская компания

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



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 2015 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 11605011390



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 2015 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 2016 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 2015 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 2016 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 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 2016 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 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2016 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

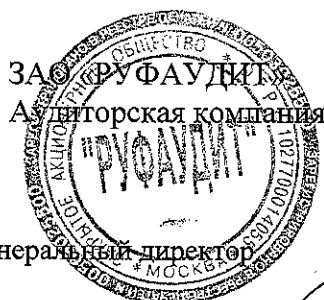
Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

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.



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

«25» апреля 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2016 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	4.1.1	204 967	179 779
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	438 772	1 283 148
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	18 626	29 136
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1 330 675	2 478 225
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	10 080	46 544
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	2 118 722	1 378 041
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	12	10
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		288	13 274
9	Отложенный налоговый актив		5 205	1 555
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		19 470	13 328
11	Прочие активы	4.1.5	1 705 695	1 522 809
12	Всего активов	4.1.6	5 833 886	6 916 713
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.7	908 836	1 188 390
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	1 924 075	1 956 525
15.1	Вклады физических лиц	4.1.8	921 513	654 568
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	10 680
17	Выпущенные долговые обязательства		0	27 532
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.10	2 014 974	2 795 510
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		18 214	6 734
22	Всего обязательств		4 866 099	5 985 371
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.11	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		851 100	771 246
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		36 444	79 853
31	Всего источников собственных средств		967 787	931 342
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		571 577	2 742 002
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5	0	1 688
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

12 апреля 2016 года



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 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:		223 151	216 565
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		61 660	64 218
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		161 491	152 347
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:		13 241	8 643
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		164	268
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		11 239	6 522
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 838	1 853
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		209 910	207 922
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:	4.2.1	-69 514	-170 470
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.1	-30	-20
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		140 396	37 452
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-25 784	-187 459
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	4.2.2	18 522	-291 365
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	136 735	561 837
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		1 442 331	1 343 061
13	Комиссионные расходы		1 234 945	1 124 524
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		-11 510	-16 626
17	Прочие операционные доходы		23 114	41 883
18	Чистые доходы (расходы)		488 859	364 259
19	Операционные расходы	4.2.4	432 661	262 816
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		56 198	101 443
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4.2.3	19 754	21 590
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		36 444	79 853
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		36 444	79 853

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

12 апреля 2016 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 2016 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 отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		965 108	76 015	889 093
1.1	Источники базового капитала:		962 961	76 015	886 946
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.1.11	63 030	0	63 030
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		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:		884 865	76 015	808 850
1.1.4.1	прошлых лет		851 100	79 854	771 246
1.1.4.2	отчетного года		33 765	-3 839	37 604
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	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		962 961	76 015	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
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.5.6	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		962 961	76 015	886 946
1.8	Источники дополнительного капитала:		2 147	0	2 147
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	3	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
1.11	Дополнительный капитал		2 147	0	2 147
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		5 177 690	-606 778	5 784 468
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		5 177 690	-606 778	5 784 468
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		5 179 838	-606 776	5 786 614
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		18.6	X	15.3
3.2	Достаточность основного капитала		18.6	X	15.3
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		18.6	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 начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		7 138 516	6 081 412	3 152 733	6 307 548	5 231 173	2 054 987
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 593 739	1 593 739	0	1 490 264	1 490 264	0
1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 593 739	1 593 739	0	1 462 927	1 462 927	0
1.1.2.	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 668 675	1 668 675	333 735	2 107 402	2 107 402	421 480
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам		0	0	0	0	0	0

	Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований							
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		267 652	267 652	53 530	385 965	385 965	77 193
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1.	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированные		0	0	0	0	0	0

	х в иностранной валюте							
1.3.2.	кредитные требования и другие требования к центральному 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 кредитоспособн ости, 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:		3 876 102	2 818 998	2 818 998	2 709 882	1 633 507	1 633 507
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц:		2 116 824	850 474	850 474	635 922	73 132	73 132
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц:		109 166	86 613	86 613	97 781	88 269	88 269
1.5.	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2.	Активы с иными коэффициентам и риска:		X	X	X	X	X	X

2.1.	с пониженными коэффициентам и риска, всего, в том числе:		5 274	5 274	98	168 158	168 158	33 632
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	Требования участников клиринга		5 274	5 274	98	168 158	168 158	33 632
2.2.	с повышенными коэффициентам и риска, всего, в том числе:		412 307	144 675	620 561	2 179 690	1 170 645	2 640 910
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1 618 852	812 287	1 780 737
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		410 206	142 574	615 308	541 922	339 442	812 883
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		2 101	2 101	5 253	18 916	18 916	47 290
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3.	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		43 730	34 365	131 189	0	0	0
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		43 730	34 365	131 189	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:		93 394	75 180	15 036	240 768	234 034	48 157
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		93 394	75 180	15 036	239 080	232 346	46 469
4.4.	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	1 688	1 688	1 688
5.	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		539 880		15 378	1 538 413		61 463

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		92 648	69 409
6.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 852 964	1 388 175
6.1.1.	чистые процентные доходы		810 340	845 654
6.1.2.	чистые непроцентные доходы		1 042 624	542 521
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	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		86 743	80 170
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:		0	0
7.2.1.	общий		0	0
7.2.2.	специальный		0	0
7.3.	Валютный риск		86 743.3	80 169.9

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 342 513	81 004	1 261 509
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2.1	1 309 081	69 514	1 239 567
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		15 218	10	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		18 214	11 480	6 734
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		962 961	929 196	929 196	849 342
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7 609 468	5 263 124	5 234 068	5 617 688
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		12.7	17.7	17.8	15.1

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 440 840, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 336 350;
 - 1.2. изменения качества ссуд 84 196;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14 331;
 - 1.4. иных причин 5 963.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 371 326, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 283 286;
 - 2.3. изменения качества ссуд 65 842;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13 064;
 - 2.5. иных причин 9 134.

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

12 апреля 2016 года



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на "01" января 2016 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	18.6	15.3
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		5.5	18.6	15.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)		10.0	18.6	15.4
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	41.1	62.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	102.5	95.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	43.9	64.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное 20.8 Минимальное 0.0	Максимальное 19.9 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	101.4	118.1
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	0.0	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5 833 886
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		5 298
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		15 036
7	Прочие поправки		87 110
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 767 110

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 579 054
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 579 054
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		10 080
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		5 298
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		15 378
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		75 180
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		60 144
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		15 036
Капитал и риски			
20	Основной капитал		962 961
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		7 609 468
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		12,7

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

12 апреля 2016 года

М.П.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на "01" января 2016 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:		33 660	- 106 335
1.1.1	Проценты полученные		230 972	210 132
1.1.2	Проценты уплаченные		- 12 807	- 8 621
1.1.3	Комиссии полученные		1 443 072	1 343 105
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 234 945	-1 124 524
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		18 522	-251 188
1.1.8	Прочие операционные доходы		23 114	41 900
1.1.9	Операционные расходы		-427 800	-312 736
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-6 468	-4 403
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 260 318	-957 286
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 510	7 739
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		-694 437	-397 371
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		186 475	219 523
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		-289 931	-456 339
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-278 636	-321 492
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		-29 922	-358
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-791 427	-8 988
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-2 226 658	-1 063 621
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	-7 171
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10 512	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10 512	-7 171
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		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
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		280 942	740 120
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 956 228	-330 672
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3 912 016	4 242 688
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		1 955 788	3 912 016

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

12 апреля 2016 года

М.П.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2015 год**

1. Вводная часть

Полное фирменное наименование банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (сокращенное наименование банка ООО КБ «Платина»).

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

Фактическое местонахождение банка (адрес): 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

ООО КБ "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 Ассоциации «Россия».

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.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и не имеет филиалов.

Отчетный период: с 01 января 2015 года по 31 декабря 2015 года.

Единицы измерения отчетности: тысячи рублей.

2. Краткая характеристика деятельности

По итогам работы ООО КБ «Платина» за 2015 год, можно отметить, что отчетный год был годом дальнейшего устойчивого развития банка и сохранения темпов роста, заложенных в предыдущих периодах. Взвешенный подход к выбору партнеров для реализации совместных проектов, а также использование надежных инвестиционных инструментов позволили банку закрепить положительные тенденции в своем развитии. Сегодня ООО КБ «Платина» – это надежный и стабильный банк, имеющий хорошую деловую репутацию. За последние годы банк занял лидирующие позиции на отечественном рынке платежей на основе интернет-технологий. Возможности и потенциал развития банка, во многом, и в дальнейшем будут определяться наличием сильных конкурентных позиций на рынке банковских переводов.

ООО КБ "Платина" всегда считал приоритетным направлением своего развития совершенствование системы автоматизации банковских операций и внедрение в банковское обслуживание новейших информационных технологий и оборудования. Основное направление деятельности банка – интернет-технология платежей. Вместе с этим банк предоставляет стандартный набор 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 и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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

- Развитие сети банковских платежных агентов:
 - расширение сети платежных агентов
 - увеличение агентских платежных сервисов;
 - внедрение стандартов качества при оказании услуг платежными агентами;
 - увеличение объемов финансирования платежных агентов под прием платежей.
- Совершенствование технологии онлайн-платежей, прежде всего с целью сокращения времени зачисления средств:
 - при пополнении счетов владельцами сотовых телефонов у операторов связи (Top-up);
 - при пополнении банковских счетов;
 - при оплате коммунальных услуг;
 - при оплате 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 объектов в ближнем Подмосковье;
 - создание предприятий по переработке сельскохозяйственной продукции и оптовой торговле сельхозпродукцией;
 - создание предприятий по производству стройматериалов.
- Увеличение точек присутствия в Московской области, преимущественно по месту расположения кредитруемых предприятий, и в макрорегионах для обеспечения эффективной работы системы электронных платежей CyberPlat® («КиберПлат»).
- Развитие взаимодействия с национальными и международными банками-партнерами на рынке банковских переводов.

Повышение эффективности своей деятельности банк видит в совершенствовании системы автоматизации банковских операций и внедрении передовых информационных технологий и банковского оборудования в процесс осуществления платежей. Конкурентным преимуществом банка является разработанная и функционирующая система безналичных расчетов «КиберПлат», предназначенная для осуществления переводов без открытия банковских счетов и электронной коммерции в среде Интернет.

Основными сегментами рынка, на которых сосредоточены операции банка, оказывающие наибольшее влияние на его финансовый результат, являются:

- рынок электронной коммерции и платежей физических лиц без открытия банковских счетов;
- рынок операций с иностранной валютой, в том числе с производными финансовыми инструментами (ПФИ) базисным активом которых является иностранная валюта.

Показатели деятельности банка от осуществления операций, формирующих финансовый результат, и их доля в общей сумме доходов и расходов приведены в таблице. Для наглядности, из сумм доходов и расходов исключены операции по переоценке средств в иностранной валюте (положительная и отрицательная переоценка валютных статей баланса) и операции по формированию резервов на возможные потери (суммы отчислений в резервы и суммы от восстановления резервов). Результат от указанных исключенных операций, влияющий на общий финансовый результат за отчетный год, приведен в конце таблицы в разделе справочных данных вместе с налогом на прибыль и суммой корректировки финансового результата событиями после отчетной даты (корректировка СПОД).

Данные о показателях деятельности и их влиянии на финансовый результат

Наименование дохода / расхода	2015 год		2014 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме (%)
Процентные доходы, в том числе:	223 151	8.4%	216 565	10.7%
- по кредитам	159 251		176 033	
- по прочим размещенным средствам	0		0	
- по средствам на счетах	1 471		1 135	
- по размещенным депозитам в банках	60 062		33 353	
- по долговым обязательствам (кроме векселей)	0		0	
- по учтенным векселям	2 367		6 044	
Доходы от банковских операций, в том числе:	445 542	16.8%	434 350	21.4%
- за открытие и ведение счетов	62 468		52 339	
- от купли-продажи валюты	381 366	14.4%	380 190	
- от выдачи банковских гарантий	2		95	
- от других операций (от сдачи в аренду сейфовых ячеек)	1 706		1 726	
Доходы по операциям с ценными бумагами	0	-	0	-
Доходы от участия в капитале	0	-	0	-
Операционные доходы, в том числе:	1 959 292	74.0%	1 340 098	66.1%
- доходы от ПФИ	576 085	21.8%	46 544	
- комиссионные вознаграждения	1 379 860	52.1%	1 290 627	
- другие операционные доходы	3 347		2 927	
Прочие доходы	18 063	0.7%	37 230	1.8%
- штрафы, пени, неустойки	189		0	
- доходы прошлых лет	0		0	
- другие доходы, относимые к прочим	17 874		37 230	
Итого доходов	2 646 047	100.0%	2 028 243	100.0%
Процентные расходы, в том числе:	13 241	0.5%	8 643	0.4%
- по полученным кредитам	0		0	
- по денежным средствам на счетах юридических лиц	0		268	
- по депозитам юридических лиц	0		0	
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц	164		0	
- по денежным средствам на счетах физических лиц	0		0	
- по депозитам физических лиц	11 239		6 522	
- по прочим привлеченным средствам физических лиц	0		0	
- по выпущенным долговым обязательствам	1 838		1 853	
Расходы от банковских операций, в том числе:	362 844	13.7%	616 948	26.2%
- по купле-продаже иностранной валюты	362 844		616 948	
- по проведению других сделок	0		0	
Расходы по операциям с ценными бумагами	0	-	0	-
Операционные расходы, в том числе:	1 836 815	69.2%	1 464 334	62.1%
- расходы по ПФИ	601 869		339 805	
- комиссионные сборы	1 234 946		1 124 529	
- другие операционные расходы	0		0	
Расходы на обеспечение деятельности банка, в том числе:	440 638	16.6%	265 847	11.3%
- на содержание персонала	150 304		140 487	
- амортизация имущества	3 924		1 306	
- на содержание имущества	223 704		71 595	
- организационные и управленческие расходы	62 706		52 459	
Прочие расходы, в том числе:	1 813	0.1%	1 877	0.1%
- штрафы, пени, неустойки	186		244	
- доходы прошлых лет	0		698	
- другие расходы, относимые к прочим	1 627		935	
Итого расходов	2 655 351	100.0%	2 357 649	100.0%
Для справки:				
Финансовый результат (Итого доходов - Итого расходов)	-9 304		-329 406	

Фин.результат от переоценки средств в иностранной валюте	136 735	561 840
Фин.результат от формирования резервов	-81 024	-187 096
Финансовый результат до налогообложения	46 407	45 338
Налог на прибыль	-10 259	9 187
Финансовый результат до корректировки СПОД *	36 148	54 525
Корректировка СПОД	296	25 328
Всего финансовый результат	36 444	79 853

* СПОД (События После Отчетной Даты) - факты деятельности, произошедшие после окончания отчетного года и повлиявшие на финансовый результат за отчетный год.

Как видно из показателей таблицы, рентабельность банка в наибольшей степени зависит от следующих доходов:

- комиссионные вознаграждения за обслуживание рынка электронной коммерции и приема платежей физических лиц за услуги связи, коммунальные и прочие услуги (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 52,1 %);
- доходы от операций на валютном рынке:
 - от переоценки ПФИ (форвардных контрактов на поставку валюты) по справедливой стоимости (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 21,8 %)
 - от купли-продажи иностранной валюты (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 14,4 %).

В отчетном году продолжился рост доходов по приоритетному для банка направлению деятельности – обслуживанию платежей на основе интернет-технологий. В 2015 году доход банка от этого вида деятельности составил 1 379 860 тыс. рублей, что на 89 233 тыс. рублей больше по сравнению с 1 290 627 тыс. рублей в 2014 году, таким образом зафиксирован прирост на 7% от уровня прошлого года.

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать критическое влияние на финансовую устойчивость банка и его операционную политику, в отчетном году не произошло.

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

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

Состав Совета директоров Банка:

- Грибов А.Ю. – Председатель Совета директоров;
- 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.

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 принципов подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

Годовая отчетность банка составлена на основании данных бухгалтерского учета за отчетный год. Все операции и события, влияющие на результаты отчетного года, на финансовое состояние, размер активов и обязательств банка, отражены в регистрах бухгалтерского учета за отчетный год по правилам, установленным Банком России. Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

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.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются при изменении валютного курса, устанавливаемого Банком России. Совершение операций в иностранной валюте

Банком производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в балансе банка в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату совершения операции.

Ниже изложены методы оценки и учета некоторых, наиболее существенных, операций банка.

Основные средства

Основными средствами считаются материальные объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 руб.

Основные средства учитываются 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 законом;

— полученных безвозмездно (в том числе по договору дарения), а так же полученных по договорам, предусматривающим оплату неденежными средствами — исходя из рыночных цен на идентичное имущество на дату оприходования основных средств;

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

При определении рыночной цены банк руководствуется статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка основных средств (включая затраты на их приобретение, сооружение, создание и восстановление) производится в рублях. В случае, если стоимость имущества (затрат) выражена в иностранной валюте, она пересчитывается в рубли по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

Стоимость основных средств погашается путем начисления ежемесячной амортизации, относимой на расходы банка. Амортизация начисляется по каждому объекту основных средств до полного погашения его балансовой стоимости.

Кредитные операции

Учетная политика банка в отношении коммерческого кредитования строится в соответствии с правилами, установленными Банком России. Основными положениями такой политики является оценка ссудной задолженности с целью создания резерва под её обесценение и политика начисления процентов к получению. Учет ссудной задолженности и начисление процентов производится банком в суммах, установленных кредитным договором.

Под обесценением ссуды банк понимает потери вследствие неисполнения либо угрозы неисполнения заемщиком своих обязательств по ссуде. Для определения величины обесценения или потерь, все ссуды, на постоянной основе, классифицируются на основании профессионального суждения банка в одну из пяти категорий качества:

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

2 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);

3 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);

4 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);

5 (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.

В зависимости от категории качества, по ссуде формируется резерв в размере обесценения, установленного профессиональным суждением банка.

Проценты по ссудам к получению начисляются ежемесячно, а так же при наступлении даты уплаты процентов. Проценты, относящиеся к ссудам 1-й и 2-й категории качества, признаются определенными к получению и отражаются на счетах доходов. Проценты, относящиеся к ссудам 3-й, 4-й и 5-й категории качества, признаются проблемными к получению и на счетах доходов не отражаются, а учитываются за балансом.

Финансовые требования и обязательства

Финансовые требования и обязательства банка могут возникать как в денежной форме, так и в форме требований и обязательств по поставке ценных бумаг или иных активов. Требования и обязательства принимаются к учету в фактической сумме, установленной договорами с контрагентами. Суммы выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу на дату их принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг и иных активов отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг, переданных без прекращения признания по операциям на возвратной основе, отражаются по стоимости ценных бумаг.

Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги сторонних эмитентов, приобретенные банком, а так же учтенные векселя, отражаются в учете по покупной стоимости. Долговые обязательства признанные как «оцениваемые по справедливой стоимости», подлежат ежемесячной переоценке в связи с изменением их стоимости. Переоценка относится на доходы или расходы банка и учитывается на отдельных балансовых счетах, не изменяя балансовой стоимости ценных бумаг. Ежемесячно, проценты по приобретенным долговым обязательствам, начисленные за истекший период, относятся на доходы.

Выпущенные банком долговые обязательства, включая векселя, учитываются по своей номинальной стоимости. Процентные расходы по собственным обязательствам банка ежемесячно относятся на расходы в течение срока обращения долгового обязательства, либо в течение процентного (купонного) периода.

Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме фактических требований и обязательств, установленных соглашениями сторон. Задолженность в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценка статей баланса в иностранной валюте

Переоценка средств в иностранной валюте производится при изменении официального курса иностранных валют к рублю, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки средств, учитываемых на балансе, отражаются на счетах доходов или расходов в зависимости от роста или падения курса соответствующей валюты. Финансовые результаты от операций переоценки показываются развернуто: доходы отдельно, расходы отдельно.

Переоценка средств в иностранной валюте, учитываемых за балансом, в состав доходов и расходов банка не включается.

Формирование резервов

Банк производит формирование резервов на возможные потери по активам, требованиям, обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям и обязательствам, в соответствии с порядком, установленным Банком России. Для целей формирования резерва не рассматриваются следующие активы и требования:

- операции с Банком России;
- предоплата за услуги, кроме просроченной дебиторской задолженности;
- активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Под возможными потерями понимаются убытки банка по причине возникновения следующих обстоятельств:

- неисполнение контрагентом своих обязательств;
- обесценение (потеря стоимости) актива;
- увеличение обязательств или расходов банка по сравнению с отраженными в учете.

Размер возможных потерь определяется на основании профессионального суждения банка, включающего в себя анализ деятельности и финансового положения контрагента, а так же анализ функционирования соответствующих рынков активов. Оценка потерь по активам, требованиям и кредитным обязательствам банка осуществляется на постоянной основе.

В зависимости от характера угрозы потерь и размера возможных потерь, все активы, требования и кредитные обязательства распределяются по следующим категориям качества:

- 1 категория – отсутствие угрозы потерь; резерв не создается;
- 2 категория – наличие умеренной потенциальной угрозы потерь; размер возможного резерва от 1 до 20 %;
- 3 категория – наличие серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь; размер возможного резерва от 21 до 50%;

4 категория – одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз потерь; размер возможного резерва от 51 до 100%;

5 категория – реальная угроза полных потерь в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств или невозможностью взыскания задолженности; размер резерва 100%.

Резервы формируются в сумме возможных потерь на отдельных балансовых счетах, не изменяют балансовой стоимости активов (требований) и относятся на финансовый результат банка.

Доходы и расходы

В Учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Это означает, что доходы и расходы отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся (в котором у банка возникает право получения дохода или обязанность выплаты расхода), независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств.

Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день их отражения в учете.

Определение общего финансового результата (прибыли или убытка) производится один раз в год путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов по правилам, установленным Банком России.

Процентные доходы, относящиеся к активам (требованиям) 1-й и 2-й категории качества, признаются реальными к получению (отсутствует неопределенность в получении дохода) и отражаются на счетах доходов. Процентные доходы, начисленные по активам (требованиям) 3-й, 4-й и 5-й категории качества, признаются проблемными к получению (существует неопределенность в получении дохода) и на счетах доходов не отражаются, а учитываются за балансом.

При определении операций и событий не учтенных в отчетном году, но влияющих на показатели отчетного года, а так же операций учтенных неправильно или ошибочно, в том числе в период до отчетного года, банк исходит из принципа существенности, в соответствии с которым размер и характер событий и операций должны быть таковы, что их учет в результатах отчетного года значительно повысит достоверность и прозрачность годовой отчетности таким образом, что это будет иметь значение для пользователей отчетности.

На практике, применение принципа существенности означает, что операции и события признанные банком существенными, включаются в годовую отчетность и корректируют данные бухгалтерского учета, а операции, не признаваемые банком существенными, могут не корректировать данные бухгалтерского учета, поскольку значимо не повышают достоверность годовой отчетности.

Иных допущений и неопределенностей в оценках показателей деятельности на конец отчетного года, кроме критерия существенности, банк не рассматривает.

Факты деятельности банка, произошедшие после окончания отчетного года и оказавшие влияние на результаты деятельности банка за отчетный год, являются корректирующими событиями после отчетной даты. Корректирующие события после отчетной даты включаются банком в отчетность и учитываются в результатах отчетного года. Информация о таких событиях приведена в таблице.

Корректирующие события за отчетный год (тыс. руб.)

Состав корректирующего события	Дата отражения события	Сумма *
Начисление отложенного налога за 4 квартал 2015 года в отношении сумм, учитываемых в составе финансового результата.	21.03.2016	3 104
Начисление налога на прибыль за отчетный год (по декларации за отчетный год)	21.03.2016	- 2 808
Итого отнесено на финансовый результат отчетного года		296

* для событий, влияющих на финансовый результат, отрицательная сумма показывает расход, положительная сумма показывает доход отчетного года;

Факты деятельности, которые произошли после окончания отчетного года и могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка в текущем году, являются некорректирующими событиями после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты 01 января 2016 года отсутствуют.

При формировании Учетной политики на следующий год, банк продолжит придерживаться базовых принципов учета: «постоянство правил», «осторожность», «своевременность» и других, в том числе основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

Изменения, которые влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка за текущий и предыдущий отчетные годы, в положения Учетной политики и в расчетные оценки не вносились.

Существенные ошибки, совершенные при составлении отчетности за периоды, предшествующие отчетному году, банком не обнаружены.

4. Сопроводительная информация к статьям форм годовой отчетности

4.1 Бухгалтерский баланс

4.1.1 Информация об объемах и структуре денежных средств и их эквивалентов.

Под денежными средствами банк понимает наличные средства и средства на корреспондентских счетах без риска потерь, а под денежными эквивалентами – краткосрочные активы, легко обратимые в денежные суммы и предназначенные для покрытия обязательств.

Данные о денежных средствах банка приведены в таблице. Указанные в таблице средства, находящиеся в распоряжении банка, не имеют ограничений по своему использованию.

Данные об объемах и структуре денежных средств и их эквивалентов (тыс.руб.)

Вид денежных средств	2015 год	2014 год
1. Наличные денежные средства, в том числе:	204 967	179 779
- средства в кассовом узле	181 066	162 613
- средства в банкоматах	23 901	17 166
2. Средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	420 146	1 254 012
3. Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 330 675	2 478 225
- на корреспондентских счетах в банках	1 285 384	2 290 628
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	40 017	19 438
- в клиринговых организациях	5 274	168 159
Итого денежных средств	1 955 788	3 912 016
Денежные эквиваленты	0	0
Обязательные резервы в Банке России	18 626	29 136

4.1.2 Информация об объемах и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.

Данные о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости (тыс. руб.)

Вид вложения	2015 год	2014 год
Производные финансовые инструменты, в том числе:		
- С базисным активом - <u>иностранная валюта</u> , в том числе:		
- форварды	10 080	46 544
Итого вложений в финансовые активы	10 080	46 544

Вложения банка в активы, оцениваемые по справедливой стоимости, составляют форвардные контракты на поставку иностранной валюты, которые относятся к сделкам с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ).

При отнесении договоров к сделкам с ПФИ банком применяются нормы Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а по сделкам с нерезидентами – право иностранных государств, нормы международного законодательства и 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, признанными ПФИ, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

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

При определении справедливой стоимости не биржевых ПФИ банк использует исходные данные, получаемые с внебиржевых рынков, являющихся для данного ПФИ активными.

Рынок признается активным в том случае, если один или несколько источников исходных данных, необходимых для определения текущей справедливой стоимости, содержат последнюю котировку (цену закрытия), приходящуюся на дату переоценки ПФИ. Во всех остальных случаях внебиржевой рынок признается неактивным для данного типа ПФИ.

Если для ПФИ на дату переоценки рынок является активным, то для определения справедливой стоимости используются котировки Московской Биржи.

В случае если на дату переоценки ПФИ, 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) стоимость определяется на основании исходных данных за ближайшую дату, на которую рынок признавался активным.

При определении справедливой стоимости биржевых ПФИ банк использует исходные данные, получаемые с биржевых рынков. При этом банк руководствуется тем, что биржевой рынок всегда является 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.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, банк производил оценку только на основании наблюдаемых на рынке исходных данных (данных 1 и 2 уровня иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), ненаблюдаемые исходные данные (данные 3 уровня иерархии) банк не использовал.

4.1.3 Информация об объеме и структуре ссудной задолженности.

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности приведена в виде таблицы. Данные в таблице представлены следующим образом: для кредитных организаций в разрезе видов размещенных средств, для юридических лиц – в разрезе видов экономической деятельности заемщиков, а для физических лиц – в разрезе видов ссуд.

Ссуды предоставлены юридическим лицам в основном для финансирования текущей деятельности, а физическим лицам – на потребительские цели.

Данные о ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и типам задолженности (тыс. руб.)

Вид деятельности заемщика	2015 год	2014 год
1. Кредитные организации, в том числе:	1 177 635	366 524
- депозиты в Банке России	950 000	0
- залоговые депозиты по операциям с платежными системами	227 635	366 524
Резервы	0	0
Итого чистая задолженность кредитных организаций	1 177 635	366 524
2. Юридические лица, в том числе:	2 140 945	2 038 562
- сельское хозяйство	1 314 371	1 372 988
- оптовая и розничная торговля	0	0
- операции с недвижимым имуществом	192 785	277 149
- прочие виды деятельности	629 789	384 425
- прочие средства (депозиты залоговые)	4 000	4 000
Резервы	-1 286 471	-1 230 028
Итого чистая задолженность юридических лиц	854 474	808 534
3. Физические лица, в том числе	109 166	212 495
- жилищные ссуды	0	0
- ипотечные ссуды	0	0
- потребительские ссуды	34 327	46 135
- потребительские ссуды нерезидентам	74 839	70 720
- прочие средства (учтенные векселя)	0	95 640
Резервы	-22 553	-9 512
Итого чистая задолженность физических лиц	86 613	202 983
Всего ссуд	3 427 746	2 617 581
Всего резервов	-1 309 024	-1 239 540
Всего чистая задолженность	2 118 722	1 378 041

Кроме этого, в таблице ниже, представлены данные о сроках оставшихся до полного погашения ссудной задолженности, без учета причитающихся процентов. Сроки до погашения определяются банком на основании заключенных кредитных договоров и иных соглашений сторон, и исчисляются с отчетной даты - 01 января 2016 года. При определении сроков оставшихся до возврата залоговых депозитов, размещенных в кредитных организациях, банк руководствуется периодом осуществления операций в обеспечение которых выданы такие депозиты, вне зависимости от сроков возврата, установленных в соглашении сторон. Такой подход в отношении залоговых депозитов основан на высокой вероятности их пролонгации на новый срок для продолжения операций банка.

В зависимости от срока, оставшегося до погашения, ссудная и приравненная к ней задолженность сгруппирована в следующие временные интервалы:

- просроченная задолженность;
- со сроком до погашения от 1 до 30 дней (в течение 1 месяца);
- со сроком до погашения от 31 до 90 дней (свыше 1 до 3 месяцев);
- со сроком до погашения от 91 дня до 1 года (свыше 3 до 12 месяцев);
- со сроком до погашения свыше 1 года (свыше 12 месяцев).

Данные о сроках, оставшихся до погашения, представлены в разрезе видов заемщиков: кредитные организации, юридические лица, физические лица и без учета сформированного резерва, резерв на потери указан отдельной строкой.

Данные о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности (тыс. руб.)

	Отчетный год	Сроки до погашения задолженности (основной долг)					Итого
		Просрочено	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
Сумма основного долга, в том числе:	2015	20 121	977 150	113 046	784 642	1 532 787	3 427 746
	2014	0	70 210	236 421	795 629	1 515 321	2 617 581
Кредитных организаций	2015	0	950 000	0	0	227 635	1 177 635
	2014	0	0	0	18 764	347 760	366 524
Юридических лиц	2015	20 121	22 550	87 500	721 567	1 289 207	2 140 945
	2014	0	67 000	140 725	708 773	1 122 064	2 038 562
Физических лиц	2015	0	4 600	25 546	63 075	15 945	109 166
	2014	0	3 210	95 696	68 092	45 497	212 495
Резерв на потери по основному долгу	2015	-20 121	-11 816	-64 855	-480 278	-731 954	-1 309 024
	2014	0	-43 853	-113 185	-452 008	-630 494	-1 239 540
Чистая ссудная задолженность	2015	0	965 334	48 191	304 364	800 833	2 118 722
	2014	0	26 357	123 236	343 621	884 827	1 378 041

4.1.4 Информация о вложениях в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

Банк имеет вложения в уставные капиталы коммерческих организаций в следующих объемах:

Наименование организации	Объем вложений	Доля собственности
ООО «Киберплат»	100 руб.	1%
ТОО «Киберплат Казахстан»	12 042 руб. (165.23 долларов США)	1% (нерезидент)

Всего чистые вложения банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составляют 12 тыс. руб.

Вложений в долговые и долевого ценные бумаги, а так же передачу финансовых активов без прекращения признания и в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по договорам о предоставлении заемных средств и иным договорам, банк не осуществлял.

4.1.5 Информация об имуществе банка.

Состав материального и иного имущества банка, изменение его балансовой стоимости и сумм начисленной амортизации, за отчетный год, показаны в таблице. Нематериальные активы банка состоят из программного обеспечения, необходимого для обеспечения работы банка, и товарных знаков.

Данные об имуществе и суммах начисленной амортизации (тыс. руб.)

Вид имущества	2015 год	2014 год
---------------	----------	----------

1. Основные средства (ОС)	68 691	58 518
Амортизация ОС	-50 941	-47 017
Остаточная стоимость (с учетом амортизации)	17 750	11 501
2. Нематериальные активы (НМА)	15	15
Амортизация НМА	-15	-15
Остаточная стоимость (с учетом амортизации)	0	0
3. Материальные запасы (всего), в том числе:	1 381	1 827
- запасные части	0	0
- материалы	1 381	1 827
- инвентарь и принадлежности	0	0
- издания	0	0
- внеоборотные запасы	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
Чистая стоимость запасов (с учетом резерва на потери)	1 381	1 827
4. Вложение в сооружение и приобретение основных средств	339	0
Резерв на возможные потери	0	0
Чистые вложения в основные средства (с учетом резерва на потери)	339	0
Итого балансовая стоимость имущества	70 426	60 360
Итого начисленная амортизация имущества	-50 956	-47 032
Итого создано резервов	0	0
Итого остаточная стоимость имущества	19 470	13 328

В отчетном году банк произвел затраты в целях приобретения и дооборудования основных средств. Сумма фактических затрат на вложения в объекты основных средств составила 10 511 тыс. руб., в том числе:

- сумма затрат, учтенных в составе объектов основных средств – 10 172 тыс. руб.
- сумма незавершенных затрат – 339 тыс. руб.

Незавершенные вложения в приобретение основных средств в размере 339 тыс. руб. состоят из суммы оплаты проектных работ по договору на разработку автоматической системы пожаротушения. Эти затраты будут включены в состав имущества банка по мере готовности и ввода в эксплуатацию объекта основных средств.

Переоценка объектов основных средств в отчетном периоде банком не осуществлялась. Остаток на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в размере 2 147 тыс. руб. возник при переоценке основных средств до введения в действие современных правил учета (до 01 января 2008 года).

Ограничений прав собственности на имущество банка нет. В залог, в качестве обеспечения по обязательствам банка, имущество не передавалось. Объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, банк не имеет. Имущество используется банком в соответствии с его назначением в целях организации и поддержания эффективной коммерческой деятельности.

4.1.6 Информация о прочих активах.

Данные о структуре прочих активах раскрываются банком в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения активов.

Под финансовыми активами банк понимает денежные средства, ценные бумаги, а так же права, обусловленные договором, получить денежные средства, ценные бумаги или обменять финансовые активы (обязательства) на потенциально выгодных условиях, а так же требования по производным финансовым инструментам. Иные активы считаются нефинансовыми, в частности это материальные и нематериальные активы, права на получение товаров, работ, услуг и требования по налогам.

В целях определения возможных убытков от потери части активов или неисполнения контрагентами требований банка, банк производит оценочное формирование резервов под обесценение прочих активов и требований. Резервы формируются на отдельных счетах не изменяя балансовой стоимости активов. Суммы сформированных резервов отражены в представленной информации о прочих активах в таблице со знаком минус. При определении чистых значений активов, сумма активов (требований) уменьшается на сумму сформированных резервов, а так же на сумму односторонних (встречных) пассивов (обязательств), которая тоже показана в таблице со знаком минус.

Данные о структуре прочих активов по видам активов (тыс. руб.)

Вид актива	2015 год	2014 год
------------	----------	----------

Финансовые активы

Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу	1 945 339	1 754 863
Пассивы, уменьшающие финансовые активы - обязательства по переводам не отправленным в пользу поставщиков услуг	-457 023	-510 336
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	170 058	205 553
Расчеты с ММВБ по покупке валюты	1 526	18 201
Недостачи в банкоматах	18	0
Требования по получению процентов	1 893	9 714
Итого активы (финансовые)	1 661 811	1 477 995
Резервы	-15 275	-15 234
Чистые активы (финансовые)	1 646 536	1 462 761

Нефинансовые активы

Расходы будущих периодов (оплата лицензий, страховки, подписки и т.п.)	5 316	44 145
Требования по налогам	61	898
Авансовые оплаты товаров, работ и услуг	53 712	14 671
Выдача сумм под отчет	70	334
Итого активы (нефинансовые)	59 159	60 048
Резервы		0
Чистые активы (нефинансовые)	59 159	60 048

Итого активов (прочих)	1 720 970	1 538 043
Итого резервов	-15 275	-15 234
Итого чистых активов (прочих)	1 705 695	1 522 809

Данные о структуре прочих активов по видам валют (тыс. руб. эквивалента)

Валюта	2015 год	2014 год
Финансовые активы		
Рубли	2 108 578	1 959 409
Доллары США	7 171	14 991
Евро	3 085	13 931
Пассивы, уменьшающие финансовые активы, в том числе:		
Рубли	-443 497	-496 045
Доллары США	-10 485	-12 925
Евро	-3 041	-1 366
Итого активы (финансовые)	1 661 811	1 477 995
Нефинансовые активы		
Рубли	59 159	60 048
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого активы (нефинансовые)	59 159	60 048
Итого активов	1 720 970	1 538 043
Резерв, сформированный в рублях	-15 275	-15 234
Всего чистых активов за вычетом резерва	1 705 695	1 522 809

Данные о сроках, оставшихся до погашения прочих активов (тыс. руб.)

Показатель	Сроки до погашения					Итого
	Просро- чено	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	

Финансовые активы	133	1 552 288	927	19 216	546 270	2 118 834
Пассивы, уменьшающие активы		-456 784			-239	-457 023
Нефинансовые активы		70		59 089		59 159
Итого активов	133	1 095 574	927	78 305	546 031	1 720 970
Резервы	-133		-57		-15 089	-15 275
Всего чистые активы	0	1 095 575	870	78 306	530 942	1 705 695

Дебиторскую задолженность срок погашения (оплаты) которой превышает 12 месяцев (задолженность сроком свыше 1 года), составляют обеспечительные платежи, перечисленные поставщикам телекоммуникационных услуг. Эти средства призваны гарантировать надежность получения поставщиками сумм переводов, принятых агентами (дилерами) и перечисляемых банком в пользу поставщиков услуг. Общая сумма обеспечительных платежей по состоянию на 01 января 2016 года составляет 546 270 тыс. руб.

4.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Структура средств, привлеченных от кредитных организаций представлена в таблице. Все средства относятся к категории краткосрочных и привлечены на срок «до востребования» и «до года».

Данные об остатках средств, привлеченных от кредитных организаций (тыс. руб.)

Вид привлечения	2015 год	2014 год
Корреспондентские ЛОРО-счета кредитных организаций	887 300	1 188 390
Корреспондентские ЛОРО-счета банков-нерезидентов	36	0
Обеспечительные и залоговые депозиты	21 500	0
Итого на счетах кредитных организаций	908 836	1 188 390

4.1.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Данные об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, раскрываются банком в разрезе видов привлечения (средства на расчетных счетах, на текущих счетах и срочных депозитах), а так же в разрезе видов экономической деятельности клиентов. Счета клиентов в драгоценных металлах, а так же обязательства банка по возврату кредитору (не кредитной организации) заимствованных ценных бумаг, на отчетную дату отсутствуют.

Данные об остатках средств на счетах клиентов (тыс. руб.)

Вид счета	2015 год	2014 год
1. Расчетные счета юридических лиц, в том числе:	994 904	1 284 950
- Финансовое посредничество	355 377	336 117
- Связь	267 682	489 802
- Сельское хозяйство и пищевая промышленность	142 613	126 601
- Торговля	77 657	73 351
- Операции с недвижимостью	61 664	67 026
- Некоммерческие организации	38 355	23 226
- Юридические услуги и консалтинг	8 267	44 129
- IT и разработка ПО	4 944	40 709
- Издательская деятельность, реклама, медиа	6 963	1 045
- Прочие услуги	19 761	57 468
- Другие виды деятельности	11 621	25 476
2. Счета физических лиц, в том числе:	921 513	654 568
- Индивидуальные предприниматели	81 272	28 023
- Текущие счета и депозиты "до востребования"	425 401	577 597
- Срочные депозиты	414 840	48 791
4. Счета платежных агентов	2 463	6 887
5. Счета для расчетов с использованием электронных средств платежа	5 185	10 120
6. Прочие счета клиентов	10	0

4.1.9 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

В отчетном году банк не выпускал долговых обязательств. В отчетном году банк погасил (оплатил) вексель, выпущенный в период до отчетного года, и неисполненных долговых обязательств на конец года не имеет.

Данные о векселе, погашенном в отчетном году:

- номинал 400 000 Евро
- дата выпуска 05.12.2012
- дата погашения 06.10.2015
- процентная ставка 9%

На начало отчетного года, рублевый эквивалент номинала векселя составлял 27 337 080,00 руб., эквивалент начисленных процентов 195 478,57 руб. (сумма начисленных процентов – 2 860,27 Евро).

4.1.10 Информация об объемах и структуре прочих обязательств.

Данные о структуре прочих обязательств представлены в таблицах ниже, данные раскрыты в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют и сроков, оставшихся до погашения обязательств.

Под финансовыми обязательствами банк понимает обязательства, обусловленные договором, передать денежные средств, ценные бумаги, иные финансовые активы или обменять финансовые активы (обязательства) на потенциально невыгодных условиях, а так же обязательства по производным финансовым инструментам. Иные обязательства считаются нефинансовыми, в частности это обязательства передать материальные и нематериальные активы, выполнить работы, оказать услуги и уплатить налоги.

Данные о структуре прочих обязательств по видам обязательств (тыс. руб.)

Вид обязательства	2015 год	2014 год
Финансовые обязательства		
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	2 004 546	2 529 250
Излишки в терминалах по приему наличных	420	220
Обязательства по выплате процентов	545	111
Расчеты с работниками по оплате труда	3 218	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения	0	34
Обязательство по поставке рублей по форвардному контракту		263 500
Итого обязательства (финансовые)	2 008 729	2 793 115
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов (плата за сейфовые ячейки и т.п.)	2 637	1 898
Обязательства по уплате налогов	3 608	497
Итого обязательства (нефинансовые)	6 245	2 395
Итого обязательств (прочих)	2 014 974	2 795 510

Данные о структуре прочих обязательств по видам валют (тыс. руб. эквивалента)

Валюта	2015 год	2014 год
Финансовые обязательства		
Рубли	2 007 837	2 791 161
Доллары США	153	927
Евро	199	1 027
Другие валюты	540	0
Итого обязательства (финансовые)	2 008 729	2 793 115
Нефинансовые обязательства		
Рубли	6 245	2 395
Доллары США	0	0
Евро	0	0

Итого обязательства (нефинансовые)	6 245	2 395
Рубли	2 014 082	2 793 556
Доллары США	153	927
Евро	199	1 027
Другие валюты	540	0
Итого обязательств	2 014 974	2 795 510

Данные о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств (тыс. руб.)

Обязательства	Сроки до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые	1 990 491	483	420	17 335	2 008 729
Нефинансовые	3 608	0	2 637	0	6 245
Итого обязательств	1 994 099	483	3 057	17 335	2 014 974

4.1.11 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал (уставный фонд) банка составляет 63 030 тыс. рублей. На 01 января 2016 года фактически внесено 63 030 тыс. рублей, из них в иностранной валюте 62 580 тыс. рублей.

Состав участников банка и количество оплаченных ими долей указаны в таблице. Обязательства перед участниками, по выплате им стоимости долей в уставном капитале, у банка отсутствуют.

Наименование учредителя	Сумма вноса (тыс. руб.)	Размер доли
ООО "Капитал"	22 060,5	35 %
ООО Фирма "Энергия"	18 909,0	30 %
ООО "Гран"	22 060,5	35 %
Итого	63 030,0	100 %

4.2 Отчет о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках от обесценения и суммах восстановленного обесценения по видам активов приведена в таблице. Данные приведены в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Данные о движении резервов на возможные потери (тыс. руб.)

Вид актива	Отчетный год	Создано резервов (-) убыток	Восстановлено резервов (+) прибыль	Итого отнесено на убыток (-) на прибыль (+)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2015	-440 287	370 803	-69 484
	2014	-406 424	235 974	-170 450
Средства на корреспондентских счетах	2015	0	0	0
	2014	0	0	0
Проценты, начисленные к получению	2015	-553	523	-30
	2014	-1 361	1 341	-20
Итого резервов по ссудам, корреспондентским счетам и начисленным процентам	2015	-440 840	371 326	-69 514
	2014	-407 785	237 315	-170 470
Прочие требования и обязательства кредитного характера	2015	-171 879	160 369	-11 510
	2014	-128 977	112 351	-16 626
Всего резервов	2015	-612 719	531 695	-81 024
	2014	-536 762	349 666	-187 096

В отчетном году банк использовал сформированный резерв на покрытие потерь по прочим требованиям (списал дебиторскую задолженность за счет резерва) на общую сумму 20 тыс. руб., в том числе:

- 17 тыс. руб. на потери по требованиям к банкам;
- 3 тыс. руб. на потери по требованиям к юридическим лицам.

Списание задолженности производилось в связи с истечением срока исковой давности.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли и убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в таблице.

Данные о сумме курсовых разниц, учтенных в составе прибыли/убытка (тыс. руб.)

Вид курсовой разницы	2015 год	2014 год
Реализованная		
Положительная разница от купли/продажи ин.валюты	381 366	380 190
Отрицательная разница от купли/продажи ин.валюты	-362 844	-671 555
Результат (чистый) (+) прибыль / (-) убыток	18 522	-291 365
Нереализованная		
Положительная переоценка иностранной валюты	5 158 614	3 168 265
Отрицательная переоценка иностранной валюты	-5 021 879	-2 606 428
Результат переоценки (чистый) (+) прибыль / (-) убыток	136 735	561 837

4.2.3 Информация о компонентах расхода (дохода) по налогу

Информация о налогах, уплаченных банком в отчетном году, приведена в таблице, при этом положительные суммы относятся к выплате налогов (к расходам), отрицательные – к возврату налогов (к доходам).

Данные о компонентах расхода по налогу (тыс. руб.)

Вид расхода по налогу	2015 год	2014 год
Налог на имущество	308	177
Налог на добавленную стоимость	9 223	4 540
Транспортный налог	159	105
Государственная пошлина	101	86
Итого уплачено налогов и пошлин	9 791	4 908
Налог на прибыль, в том числе:	9 963	16 682
- текущий налог	10 805	10 158
- отложенный налог по вычитаемым временным разницам	-546	-22 300
- отложенный налог по налогооблагаемым временным разницам	0	3 066
Корректировки налога на прибыль:		
- зачет переплаты прошлых лет в счет отчетного года	2 808	8 078
- отложенный налог по восстановлению временных разниц	-3 104	-3 066
- отложенный налог по возникновению временных разниц	0	20 746
Всего отнесено на финансовый результат	19 754	21 590
(-) на прибыль / (+) на убыток		

Взаимосвязь суммы налога на прибыль с бухгалтерской прибылью банк раскрывает в виде числовой сверки фактического расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на применимую ставку налога, а именно:

- сумма бухгалтерской прибыли 36 444 тыс. руб.
- применимая ставка налога на прибыль составляет 20% и установлена статьей 284 Налогового кодекса Российской Федерации;
- сумма налога, рассчитанная из применимой ставки (36 444 x 20%) = 7 289 тыс. руб.
- сумма фактического расхода по налогу на прибыль 9 963 тыс. руб.

Сумма фактического налога превышает расчетную величину налога (величину, рассчитанную исходя из применимой ставки налога) на 2 674 тыс. руб. или на 27% от суммы фактического налога.

Изменение ставок налога на прибыль и введение новых налогов в отчетном периоде не происходило.

4.2.4 Информация о вознаграждении работникам и операционных расходах

Расходы на выплату вознаграждения работникам относятся в Отчете о финансовых результатах к операционным расходам банка. Структура операционных расходов приведена в таблице.

Данные о вознаграждении работникам и операционных расходах (тыс. руб.)

Вид расхода	2015 год	2014 год
Заработная плата сотрудников	121 719	116 539
Сборы начисляемые на заработную плату, уплачиваемые работодателями	28 516	23 882
Выплаты по больничным листам	69	66
Итого расходы на содержание персонала	150 304	140 487
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 924	1 306
Расходы на ремонт и содержание основных средств	4 758	2 803
Арендная плата и плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	216 856	66 836
Хозяйственные расходы и от списания материальных запасов	1 758	1 940
Расходы по уценке ОС	-	-
Расходы по выбытию имущества	333	17
Расходы на подготовку кадров	85	102
Командировочные расходы	1 332	7 969
Расходы по охране	6 906	7 069
Расходы на рекламу	2 282	2 572
Представительские расходы	-	-
Расходы на услуги связи	4 264	7 145
Судебные и арбитражные издержки	15	-
Расходы на аудит и публикацию отчетности	1 872	3 585
Расходы на страхование	3 395	2 581
Другие организационные и управленческие расходы, в том числе:	32 764	16 527
- расходы по сопровождению программного обеспечения	6 876	5 476
- плата за консультационные и информационные услуги	4 742	2 701
- организационные расходы по работе с VISA и MasterCard	16 139	6 497
- расходы по участию в ассоциациях	581	409
- другие организационные расходы	4 426	1 444
Штрафы, пени, неустойки, в том числе:	186	244
- по операциям привлечение (размещения) средств	-	-
- по банковским операциям и сделкам	186	-
- по хозяйственным операциям	-	244
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, в том числе:	-	698
- по операциям привлечение (размещения) средств	-	-
- по банковским операциям и сделкам	-	328
- по хозяйственным операциям	-	370
Платежи в возмещение причиненных убытков	-	198
Списание недостач и поддельных купюр	2	-
Списание дебиторской задолженности	224	-
Расходы на благотворительность	1 000	-
Прочие расходы	401	737
Итого расходов, кроме содержания персонала	282 357	122 329
Всего операционных расходов	432 661	262 816
Доля расходов на содержание персонала в операционных расходах банка	35%	53%

В отчетном году банк произвел списание на расходы дебиторской задолженности на сумму 495 тыс. руб. в том числе:

- 224 тыс. руб. – задолженность агентов по переводам физ. лиц без открытия счета;
- 271 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль.

Списание дебиторской задолженности производилось в связи с истечением срока исковой давности.

Изменений в операционных расходах связанных со списанием стоимости основных средств или выбытием объектов основных средств, в отчетном году не производилось. Восстановления резервов в связи с выбытием инвестиций, реструктуризацией своей деятельности, урегулированием судебных разбирательств банк не осуществлял.

4.3 Отчет об уровне достаточности капитала

4.4 Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

4.5 Отчет о движении денежных средств

Компоненты денежных средств и их эквивалентов.

Под денежными средствами банк понимает наличные средства в кассах и терминалах банка, средства на корреспондентском счете в Банке России и средства на счетах в банках и клиринговых организациях не имеющие риска потерь.

Под эквивалентами денежных средств банк понимает активы и инвестиции (вложения), предназначенные только для покрытия краткосрочных обязательств. С этой целью указанные вложения должны удовлетворять следующим условиям:

- вложение можно легко обратить в заранее известную денежную сумму;
- изменение стоимости вложения должно быть незначительным;
- вложение должно иметь короткий срок погашения (не более 3-х месяцев).

Состав денежных средств и их эквивалентов представлен в таблице в сравнении с данными бухгалтерского баланса. Денежные средства и их эквиваленты недоступные для использования отсутствуют.

Данные об объемах и структуре денежных средств и их эквивалентов (тыс.руб.)

Вид денежных средств (эквивалентов)	2015 год		2014 год
	по бухгалтерскому балансу	по данным отчета о движении денежных средств	
1. Наличные денежные средства, в том числе:	204 967	204 967	179 779
- средства в кассовом узле	181 066	181 066	162 613
- средства в банкоматах	23 901	23 901	17 166
2. Средства на корреспондентском счете в Банке России (включая обязательные резервы)	438 772	438 772	1 283 148
3. Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 330 675	1 330 675	2 478 225
- на корреспондентских счетах в банках	1 285 384	1 285 384	2 290 628
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	40 017	40 017	19 438
- в клиринговых организациях	5 274	5 274	168 159
Итого денежных средств	1 974 414	1 974 414	3 941 152
Денежные эквиваленты	0	0	0
Всего денежных средств и эквивалентов	1 974 414	1 974 414	3 941 152

Неденежные операции.

Инвестиционные и финансовые операции не требующие использования денежных средств или их эквивалентов (неденежные операции) не отражаются в отчете о движении денежных средств и раскрываются отдельно, однако по причине отсутствия таких операций в отчетном периоде, раскрытие информации не производится.

Под неденежными операциями банк понимает деятельность не оказывающую влияния на денежные потоки, но изменяющую структуру активов или капитала, как например:

- приобретение активов путем принятия соответствующих обязательств или по договору финансовой аренды;
- приобретение предприятия через выпуск долевых инструментов (акций);
- конвертация долговых инструментов в капитал.

Операционные сегменты.

Операционная деятельность банка не разделена на операционные сегменты и сосредоточена в одной географической зоне - г. Москва, поэтому раскрытие информации о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон не производится.

Под операционным сегментом банк понимает составную часть (компонент) предприятия в отношении которой выполняются следующие условия:

- компонент задействован в деятельности, от которой может генерировать доходы и нести расходы;

- операционные результаты компонента регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, в целях принятия решения о распределении ресурсов на компонент и оценки результатов его деятельности;

- в отношении компонента имеется дискретная финансовая информация.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1 Информация о принимаемых банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

При осуществлении своей деятельности банк сталкивается с разнообразными финансовыми и организационными рисками, что связано с функционированием банка в сложной и высокотехнологичной операционной среде, а так же с внешней экономической и финансовой нестабильностью.

Значимая концентрация рисков для банка возникает в следующих направлениях его деятельности:

- обслуживание рынка электронной коммерции;
- прием платежей физических лиц без открытия банковских счетов;
- кредитование юридических лиц;
- операции с иностранной валютой.

Источниками возникновения рисков на рынке электронной коммерции и приема платежей могут быть как отказы оборудования и программные сбои при проведении платежей, так и ухудшение финансового положения поставщиков услуг, платежных агентов и иных партнеров банка. Кроме того, возможны отказы владельцев платежных карт от платежей при расчетах с электронными магазинами в сети Интернет.

Источниками рисков при кредитовании являются ухудшение экономической конъюнктуры или финансового положения должника приводящие к невозможности своевременной оплаты им заемных средств.

Риски при операциях с иностранной валютой связаны с потерями банка при значительных колебаниях обменного курса иностранных валют.

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

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

Управление рисками имеет существенное значение в банковском бизнесе и является важным элементом деятельности банка. Стратегическая цель управления рисками – это необходимость достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние факторов риска на финансовые показатели Банка.

Для достижения указанной цели, банк руководствуется показателями нормативов, установленных Банком России для ограничений банковских рисков, и стремится поддерживать их фактические значения на уровне, достаточном для минимизации возможных потерь.

Процедуры управления рисками основаны на последовательности следующих действий:

- Идентификация риска. Выявление факторов рисков в деятельности банка.
- Оценка риска. Присвоение рискам количественных и качественных измерителей.
- Ограничение рисков. Выработка мероприятий направленных на ограничение потерь.

Идентификация (распознавание) рисков является первым этапом на пути управления рисками. Факторы рисков выявляются, изучаются и структурируются. Каждая операция или вид деятельности по совокупности операций (например: прием платежей, выдача кредитов и т.п.) оцениваются на наличие факторов риска из следующих портфелей:

- кредитный риск – убытки от ненадлежащего исполнения другими лицами обязательств перед банком по предоставленным им заемным средствам;
- страновой риск – потери, связанные с политической, экономической ситуацией, законодательством и географическими особенностями в стране осуществления деятельности;
- рыночный риск – потери от неблагоприятного изменения рыночных параметров (цен, ставок, курсов и т.п.);
- риск ликвидности – потери от невозможности своевременного погашения банком своих финансовых обязательств;
- операционный риск – потери (убытки) в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий;
- правовой риск – это потери, связанные с изменением или нарушением валютного, таможенного, налогового и иного законодательства;
- риск потери репутации – потеря части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно банка и его услуг;
- стратегический риск – риск для будущих поступлений и капитала, возникающий из-за принятия неверных решений или неадекватного реагирования на изменения в бизнес-среде.

После создания портфелей рисков производится их **количественная и качественная оценка**. Ее цель состоит в определении приемлемости уровня риска для деятельности банка. Качественная оценка предполагает классификацию рисков по 4-м группам:

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

Основанием для отнесения фактора риска к той или иной группе является система параметров, применяемых для каждого портфеля. Качественная оценка дается как отдельным операциям, входящим в состав портфеля, так и портфелю рисков в целом.

Количественная оценка означает присвоение качественному параметру количественного значения. Количественный показатель определяется на основании специальных критериев и представляет собой потери от фактора риска. В сумме количественного показателя может формироваться резерв на возможные потери по отдельным операциям. Совокупность количественных оценок портфелей риска образует размер возможных потерь банка при наступлении неблагоприятных событий.

Количественные и качественные оценки уровня рисков закрепляются на этапе лимитирования – установления предельных значений сумм и объемов при осуществлении отдельных операций.

Ограничение рисков представляет собой систему мероприятий, направленных на минимизацию потерь имущества банка или запланированного дохода. Ограничение рисков достигается установлением лимитов операций в зависимости от состояния существенных факторов риска по следующей системе:

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

Заключительной стадией процесса управления рисками является создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска. Система процедур включает в себя совокупность документов и методик, регламентирующих алгоритм действий и принятия решений при осуществлении операций, а так же блок мероприятий по контролю за их выполнением.

В рамках стратегии получения требуемой доходности от деятельности, банком проводится политика снижения (минимизации) рисков по всем операциям. Основными элементами при реализации этой политики являются следующие действия:

для кредитного риска:

- предоставление межбанковских кредитов только против встречных перечислений в другой валюте;

- предоставление коммерческих кредитов под залоги, гарантии или поручительства;

- финансовый мониторинг заемщиков (дебиторов) по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации, позволяющей своевременно принять решение о неплатежеспособности контрагента;

для странового риска:

- сосредоточение всей своей деятельности в Российской Федерации;

- размещение незначительной части активов в странах из группы развитых стран;

для рыночного риска:

- периодическая оценка потенциальных убытков в результате негативных изменений на рынке и установление соответствующих лимитов на величину допустимых убытков;

для риска ликвидности:

- управление изменением активов и пассивов, в целях поддержания в оптимальном состоянии структуры баланса;

- осуществление следующих процедур управления ликвидностью:

• ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечить выполнение обязательств по выплатам и финансированию клиентов;

• поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы в целях покрытия обязательств;

• контроль величины неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

• поддержание высокой степени диверсификации привлеченных средств по контрагентам, срокам и отраслевым сегментам.

- контроль показателей для расчета нормативов ликвидности на соответствие требованиям, установленным Банком России.

для операционного и правового риска:

- проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленных, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;

- проверка проводимых операций на предмет соответствия законодательным нормам и повышение профессиональной грамотности сотрудников банка;

для риска потери репутации:

- осуществление процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов

- соблюдение этических норм, положений законодательства о банковской тайне.

для стратегического риска:

- мониторинг и анализ тенденций, возникающих на финансово-экономическом рынке, обсуждение на Совете Директоров банка общественно-значимых событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование деятельности банка;

- проведение независимой экспертизы проектов банка на всех стадиях их реализации, с целью исключить ошибочные решения в сфере применения новых технологий и обеспечения работы банка, которые могут привести к потере доходов и возникновению убытков;

Ниже приводится информация по отдельным, значимым для банка, видам риска.

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, либо неполного исполнения должником своих финансовых обязательств перед банком.

Для минимизации потерь при предоставлении заемных средств, банк применяет систему оценки качества финансовых обязательств заемщика и ограничивает риск ухудшения своего финансового положения путем формирования резервов на возможные потери по выданным займам. Оценка качества задолженности и формирование резервов производится банком в соответствии с порядком, установленным Банком России в Положении от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Положении от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Согласно указанным документам, в зависимости от своего качества, все займы классифицируются банком в одну из пяти категорий с созданием резерва, выраженного в процентах от суммы долга, в следующих размерах:

- 1 категория – резерв 0% (не формируется);
- 2 категория – резерв свыше 0% по 20% включительно;
- 3 категория – резерв свыше 20% по 50% включительно;
- 4 категория – резерв свыше 50% до 100%;
- 5 категория – резерв 100%.

Ниже приводится информация с количественными показателями, характеризующими концентрацию кредитных рисков по видам задолженности, категориям её качества, а так же риски в отношении просроченной и реструктурированной задолженности.

Данные об объемах и сроках просроченной задолженности приводятся в зависимости от сроков задержки платежей: до 30 дней и свыше 30 дней. При этом, задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения сроков уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам. Просроченная задолженность отражена в таблице по максимальному сроку задержки платежа, по состоянию на 01 января.

Данные об объемах и сроках просроченной задолженности (тыс.руб.)

Вид задолженности	Срок просрочки на 01.01.2016		Срок просрочки на 01.01.2015	
	до 30 дней	свыше 30 дней	до 30 дней	свыше 30 дней
Задолженность юридических лиц, в том числе:	2 040	18 214	2	123
- ссудная задолженность	2 000	18 121	2	0
- прочая задолженность	40	93	0	123
Задолженность физических лиц, в том числе:	0	0	0	0
- потребительские ссуды				
- прочая задолженность				
Итого просроченная задолженность	2 040	18 214	2	123
Сформированный резерв	2 040	18 214	0	123

Справочно:

	2015 год	2014 год
Итого просроченные ссуды	20 121	2
Всего ссуды	2 250 111	2 251 057
Доля просрочки в общем объеме ссуд	0.89%	0.00%
Итого просроченные активы	20 254	125
Всего финансовые активы	5 414 133	6 614 991
Доля просрочки в финансовых активах	0.37%	0.00%

Ссудная задолженность юридических лиц подвергалась реструктуризации в виде пролонгации сроков действия кредитных договоров и увеличения сроков погашения (оплаты) процентов, по отношению к срокам установленным ранее в кредитном договоре. Сумма реструктурированной задолженности по состоянию за отчетный год и её доля в активах банка указана в таблице, данные о реструктурированной задолженности приведены в сравнении с предыдущим годом.

Данные о реструктурированной задолженности (тыс.руб.)

Показатель	2015 год	2014 год
Реструктурированная ссудная задолженность	944 133	732 808
Портфель корпоративных ссуд	2 140 945	2 038 562
Доля в корпоративном портфеле	44%	36%
Всего ссудная задолженность (кроме банков)	2 250 111	2 251 057
Доля в общем объеме ссуд	42%	33%

Всего активов (кроме нефинансовых)

5 414 133

6 614 991

Доля в финансовых активах

17%

11%

Результаты классификации задолженности по категориям качества и размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, а так же данные о величине созданных и восстановленных резервов за отчетный год, указаны в таблицах ниже. Данные приведены в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Классификация задолженности по категориям качества (тыс.руб.)

Вид задолженности	Отчет-ный год	Сумма задолженности	Сумма по категориям качества					Сумма резерва фактическая
			1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	2015	1 325 401	1 325 401	-	-	-	-	-
	2014	2 310 067	2 310 067	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	2015	1 177 635	1 177 635	-	-	-	-	-
	2014	366 524	366 524	-	-	-	-	-
Прочие требования к банкам (кроме процентов)	2015	1 975 840	1 975 760	-	-	-	80	80
	2014	2 011 270	2 011 203	-	-	-	67	67
Предоставленные кредиты	2015	2 140 945	30 300	301 750	89 000	1 564 739	155 156	1 286 470
	2014	2 038 562	37 624	125 000	708 951	987 745	179 242	1 230 028
Прочие требования к юридическим лицам	2015	146 788	146 736	-	-	-	52	52
	2014	136 466	136 411	-	-	-	55	55
Требования по получению процентов (к юр.лицам)	2015	919	117	802	-	-	-	48
	2014	512	192	320	-	-	-	19
Потребительские ссуды физическим лицам	2015	109 166	4 366	73 875	18 221	-	12 704	22 553
	2014	212 495	199 248	3 786	-	-	9 461	9 512
Требования по получению процентов (к физ.лицам)	2015	974	13	961	-	-	-	10
	2014	9 202	8 454	748	-	-	-	8
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2015	93 396	53 700	6 902	-	32 794	-	18 214
	2014	240 767	48 063	182 289	7 300	3 115	-	6 734
Итого активов	2015	6 971 064	4 714 028	384 290	107 221	1 597 533	167 992	1 327 427
	2014	7 325 865	5 117 786	312 143	716 251	990 860	188 825	1 246 423

Фактический резерв, сформированный за отчетный год, полностью соответствует сумме расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Движение резервов на возможные потери по всем видам активов в отчетном году характеризуется следующими показателями:

- отчислено в резервы в 2015 году 612 719 тыс. руб. (в 2014 году - 536 762 тыс.);
- восстановлено резервов в 2015 году 531 695 тыс. руб. (в 2014 году - 349 666 тыс.).

Суммы созданных и восстановленных резервов по видам активов и требований приведены в таблице, суммы приведены в сравнении с прошлым отчетным годом.

Классификация резервов по категориям качества (тыс.руб.)

Вид задолженности	Отчет-ный год	Сумма резерва	Сумма резервов по категориям качества					Резервов за год	
			1	2	3	4	5	Создано	Восстановлено
Корреспондентские счета	2015	-	-	-	-	-	-	-	-
	2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские	2015	-	-	-	-	-	-	88	88

кредиты	2014	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к банкам (кроме процентов)	2015	80	-	-	-	80	133	104
	2014	67	-	-	-	67	89	79
Предоставленные кредиты	2015	1 286 470	-	20 274	44 500	1 066 540	155 156	386 969
	2014	1 230 028	-	1 250	314 330	735 206	179 242	389 210
Прочие требования к юридическим лицам	2015	52	-	-	-	52	-	-
	2014	55	-	-	-	55	55	-
Требования по получению процентов (к юр.лицам)	2015	48	-	48	-	-	437	408
	2014	19	-	19	-	-	1 352	1 335
Потребительские ссуды физическим лицам	2015	22 553	-	739	9 110	-	12 704	53 229
	2014	9 512	-	51	-	-	9 461	17 213
Требования по получению процентов (к физ.лицам)	2015	10	-	10	-	-	117	115
	2014	8	-	8	-	-	9	5
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2015	18 214	-	69	-	18 145	-	171 745
	2014	6 734	-	2 183	2 963	1 588	-	113 748
Итого резервов	2015	1 327 427	-	21 140	53 610	1 084 685	167 992	612 718
	2014	1 246 423	-	3 511	317 293	736 794	188 825	521 676

Страновой риск связан с потерями в результате неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за возникновения неблагоприятных политических, экономических и социальных изменений в стране осуществления деятельности, либо из-за особенностей законодательства или географических особенностей такой страны.

Банк управляет концентрацией странового риска в разрезе иностранных контрагентов и видов активов. Страновая концентрация активов банка отражена в нижеприведенной таблице, данные представлены в сравнении с прошлым отчетным периодом.

Страновая концентрация активов (тыс. руб.)

Вид актива	2015 год			2014 год		
	Россия	Группа развитых стран	Прочие страны	Россия	Группа развитых стран	Прочие страны
1. Денежные средства	204 967	-	-	179 779	-	-
2. Средства в ЦБ РФ	438 772	-	-	1 283 148	-	-
3. Средства в кредитных организациях	1 290 658	40 017	-	2 458 784	19 441	-
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 080	-	-	46 544	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	1 820 883	228 183	69 656	848 368	366 524	163 149
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12	-	-	10
7. Прочие активы	1 720 782	-	-	1 514 547	-	8 262
Итого	5 486 142	268 200	69 668	6 331 170	385 965	171 421

Как видно из таблицы, более 90% (94% за 2015 год и 92% за 2014 год) активов и требований банка сосредоточено в Российской Федерации.

Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (ценных бумаг и пр.) и товаров, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Поскольку банк не осуществляет деятельности на рынке ценных бумаг и товаров, то основным составляющим рыночного риска, который принимает на себя банк, является валютный риск, связанный с колебанием курса иностранных валют и его влиянием на финансовое положение и потоки денежных средств банка.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала). В отчетном 2015 году, банк соблюдал указанные ограничения полностью.

Операционный риск представляет собой потерю доходов (возникновение убытков) по операциям банка в связи с ненадежностью или недостатками внутренних процедур управления, отказами информационных и учетных систем банка, или влиянием на деятельность банка внешних событий. Последствия такого риска - это ошибки при списании и зачислении средств клиентов, денежные выплаты при отсутствии оснований, факты мошенничества, потери от недостоверной информации, правовые последствия от нарушения законодательства.

В целях определения размера требований к достаточности капитала на покрытие операционного риска, риск рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января отчетного года. Операционный риск принимается в размере 15% от среднеарифметической суммы чистых доходов (процентных и непроцентных) за три года, предшествующих отчетному году, как это представлено в таблице.

Расчет операционного риска (тыс. руб.)

Показатель	на 01 января 2015 года	на 01 января 2014 года
Чистые процентные доходы (сумма за три предшествующих года)	810 340	845 654
Чистые непроцентные доходы (сумма за три предшествующих года)	1 042 624	542 521
Доходы для расчета риска (1/3 от суммы чистых доходов)	617 655	462 725
коэффициент риска	15%	15%
Операционный риск	92 648	69 409

Изменение величины операционного риска в отчетном году на 23 239 тыс. руб. (увеличение на 33 %) связано с ростом чистых доходов от переоценки счетов в иностранной валюте за 2014 год. Доходы от переоценки на 01 января 2015 года составили 561 837 тыс. руб., что превысило аналогичный показатель на 01 января 2014 года на сумму 530 628 тыс. руб.

Управление операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя всесторонний план действий на случай наступления негативных событий при обработке учетных данных, а также систему контроля и сверки данных в информационных системах банка.

Система внутреннего контроля банка направлена на осуществление контроля за эффективностью управления рисками, проведение 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.

Процентный риск банковского портфеля (процентный риск) связан с возникновением потерь (убытков) в случае неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке. Колебания рыночных процентных ставок по финансовым ресурсам, создают опасность для финансового положения банка, которая выражается в падении процентной маржи, сведении её к нулю или отрицательной величине, вследствие чего возможно снижение капитала банка.

Источниками процентного риска для банка являются следующие факторы:

- изменение цены активов и пассивов возникающее из-за временного разрыва в сроках погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой;

- изменение доходности связанное с несовпадением во времени динамики процентных выплат по активам и пассивам, что приводит к неравномерности получения банком чистого процентного дохода.

Размер, структура и чувствительность активов и пассивов банка к изменению процентных ставок, приведены в таблице. Средства, чувствительные к изменению процентной ставки, разбиты в таблице по временным интервалам (по срокам) в которые осуществляется погашение задолженности.

Сведения о риске процентной ставки (тыс. руб.)

Вид актива / пассива	Отчетный год	Средства чувствительные к изменению % ставки (по временным интервалам)						Средства нечувствительные к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	1 - 2 года	2 - 3 года	
Балансовые активы								
Денежные средства	2015	x	x	x	x	x	x	204 967
	2014	x	x	x	x	x	x	179 779
Средства на корреспондентских счетах	2015	41 608	-	-	-	-	-	1 727 839
	2014	58 058	-	-	-	-	-	3 703 315
Ссудная задолженность	2015	953 458	27 524	190 535	18 440	46 135	159 666	725 833
	2014	43 720	130 478	157 610	77 898	241 893	131 901	600 289
Вложения в долговые обязательства	2015	-	-	-	-	-	-	10 092
	2014	-	-	-	-	-	-	46 554
Прочие активы	2015	-	-	-	-	-	-	2 173 893
	2014	-	-	-	-	-	-	2 015 884
Основные средства	2015	-	-	-	-	-	-	19 470
	2014	-	-	-	-	-	-	13 328
Итого активов	2015	995 066	27 524	190 535	18 440	46 135	159 666	4 862 094
	2014	101 778	130 478	157 610	77 898	241 893	131 901	6 559 149
Балансовые пассивы								
Средства кредитных организаций	2015	1 500	20 041	-	-	-	-	887 336
	2014	-	-	-	-	-	-	1 188 390
Средства клиентов	2015	53 513	-	54 710	-	356 876	-	1 459 479
	2014	111 477	-	48 272	-	-	-	1 796 872
Выпущенные долговые обязательства	2015	-	-	-	-	-	-	0
	2014	27 532	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	2015	-	-	-	-	-	-	2 466 176
	2014	-	-	-	-	-	-	3 346 794
Источники собственных средств	2015	-	-	-	-	-	-	954 731
	2014	-	-	-	-	-	-	1 188 718
Итого пассивов	2015	55 013	20 041	54 710	-	356 876	-	5 767 722
	2014	139 009	-	48 272	-	-	-	7 520 774
Совокупный разрыв (GAP) (актив - пассив)	2015	940 053	7 483	135 825	18 440	-310 741	159 666	x
	2014	-37 231	130 478	109 338	77 898	241 893	131 901	x
Сдвиг процентных ставок (0.04 * GAP)	2015	37 602	299	5 433	738	x	x	x
	2014	-1 489	5 219	4 374	3 116	x	x	x
Временной коэффициент (Тс)		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода (0.04 * GAP * Тс)	2015	36 034	249	3 396	184	x	x	x
	2014	-1 427	4 349	2 733	779	x	x	x

Количественная оценка процентного риска производится исходя из величины совокупного разрыва (GAP), которая представляет собой разность между общей суммой активов и общей суммой пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, вычисляемую для каждого временного интервала. Далее принимается допущение об изменении уровня процентных ставок (сдвиг процентных ставок) на 400 базисных пунктов (на 4%) и оценивается изменение чистого процентного дохода в каждом временном интервале на период до 1 года. Для оценки рассчитывается временной коэффициент (Тс) равный отношению количества дней от середины временного интервала до конца года к количеству дней в году (360 дней).

Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) производится по формуле:

$$\text{ЧПД} = \text{GAP} \times (+/- 0.04) \times \text{Тс}$$

5.2 Информация об управлении капиталом.

Политика банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка. В целях реализации указанной политики, банк осуществляет управление капиталом в три этапа:

- определение потребности в капитале;
- определение ограничений на капитал;
- определение инструментов изменения величины и структуры капитала.

Первый этап предусматривает оценку размера капитала, необходимого для расширения деятельности при условии сохранения финансовой устойчивости банка. На этом этапе размер капитала определяется исходя из структуры пассивов и потребности в собственных средствах для финансирования активов. Таким образом, общий требуемый собственный капитал банка равен остатку между ожидаемыми активами и задолженностью.

Второй этап заключается в определении ограничений на капитал вызванных, в первую очередь, существованием нормативов ЦБ РФ, регулирующих банковскую деятельность. Учитывая такие внешние ограничения, банк планирует свои риски, состав и качество активов таким образом, чтобы создать условия для выполнения требований к достаточности капитала, установленных нормативами ЦБ РФ. Кроме этого, банк применяет и внутренние ограничения на величину и состав капитала, которые являются следствием консервативной политикой банка в области дивидендов, фондов и резервов.

Третий этап состоит в определении инструментов наращивания или сокращения капитала на основе потребностей в капитале и с учетом ограничений, налагаемых на капитал. При этом банк рассматривает источники формирования капитала в долгосрочной перспективе и проводит сравнительный анализ различных способов наращивания капитала.

Главным образом, собственные средства банка состоят из базового капитала, основным источником которого является прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты налогов. Другие инструменты капитала банк в своей деятельности не использует.

В отчетном периоде банк выполнил все требования регулятора (Банка России), предъявляемые к капиталу, включая требования к достаточности капитала на покрытие кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и иных рисков.

Суммы убытков и восстановления убытков, связанные с обесценением активов, банк в отчетном периоде в составе капитала не учитывал (не признавал).

В течение отчетного периода выплат дивидендов в пользу участников банк не осуществлял.

6. Информация об операциях со связанными сторонами

Целью раскрытия данной информации является привлечение внимания к возможности того, что финансовое положение банка может быть подвержено влиянию сторон (лиц), связанных с банком, а так же для определения степени такого влияния. Необходимость раскрытия такой информации продиктована тем, что при возникновении неблагоприятных условий, связанные стороны всегда оказывают более значительное влияние на финансовое положение банка по сравнению с другими контрагентами.

Под связанными сторонами банк понимает следующих частных лиц:

- лица осуществляющие контроль или имеющие значительное влияние на деятельность банка, или входящие в состав старшего руководящего персонала банка (старший руководящий персонал - лица, уполномоченные и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью банка, прямо или косвенно);
- близкие родственники вышеуказанных частных лиц.

Под связанными сторонами банк, так же, понимает предприятия к которым применимо какое-либо из следующих условий:

- предприятие находится под контролем или значительным влиянием лица, связанного с банком;
- предприятие и банк являются ассоциированными предприятиями или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (ассоциированное предприятие - предприятие на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние; совместное предпринимательство - деятельность совместно контролируемая сторонами; совместный контроль - контроль разделенный между сторонами, когда принятие решения касательно значимой деятельности требует согласия всех сторон; значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике, но не контроль над этой политикой);
- предприятие и банк, осуществляют совместное предпринимательство с одним и тем же третьим лицом.

В соответствии с вышеуказанными подходами к определению связанных сторон, связанными с банком сторонами являются:

- члены Правления банка
- члены Совета директоров
- фирмы - участники банка
- фирмы, осуществляющие с банком совместное предпринимательство.

Данные об операциях со связанными с банком сторонами, а так же о результатах от таких операций, приведены в таблицах ниже.

Данные об операциях со связанными сторонами по видам операций (тыс. руб.)

Наименование операции	Предоставлено	Получено	Остаток за 2015 год	Остаток за 2014 год
Гарантии предоставленные	0	x	0	1 406
Кредиты предприятиям, из них:	0	x	0	0
- просроченные	0		0	0
Резервы под обесценение	0		0	0
Кредиты частным лицам, из них:	0	x	0	0
- просроченные				
Резервы под обесценение				
Требования по расчетам, из них:		x	0	0
- просроченные			0	0
Резервы под обесценение			0	0
Итого требований	0	x	0	1 406
Итого резервов под обесценение	0	0	0	0
кредитные обязательства	0	x	0	0
Средства на счетах предприятий	x	42	703	661
Депозиты и текущие счета физических лиц	x	158 935	393 364	234 429
Итого обязательств	x	158 977	394 067	235 090

По операциям привлечения денежных средств (депозитные операции) обеспечение связанным сторонам банк не предоставлял.

По операциям предоставления денежных средств (кредитные операции) обеспечение связанные стороны банку не предоставляли.

Данные о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами (тыс. руб.)

Наименование операции	2015 год	2014 год
Операции с юридическими лицами		
Всего доходов, в том числе:	102	17
- проценты по кредитам	0	0
- комиссии полученные	102	17
Всего расходов, в том числе:	0	0
- проценты по депозитам	0	0
- проценты по счетам	0	0
- комиссии уплаченные	0	0
Операции с физическими лицами		
Всего доходов, в том числе:	1 951	470
- комиссии полученные	1 951	470
- прочие доходы	0	0
Всего расходов, в том числе:	7 772	1 915
- проценты по депозитам	7 772	1 915
- комиссии уплаченные	0	0
Итого со связанными сторонами		
Доходы	2 053	487
Расходы	7 772	1 915

Условия проведения операций со связанными сторонами определялись состоянием рынка и взаимной договоренностью сторон.

Суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с банком сторон отсутствуют, списание таких сумм в отчетном году не производилось.

7. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

Под управленческим персоналом банк понимает следующих лиц:

- единоличный исполнительный орган банка (Председатель Правления) и его заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления);
- члены совета директоров (наблюдательного совета);
- главный бухгалтер и его заместители;
- руководители, принимающие решения о сделках, влияющих на финансовое положение (устойчивость) банка;
- руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- руководители подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и в целом по банку.

Общая величина вознаграждений, выплаченных управленческому персоналу приведена в таблице ниже. Выплаченные вознаграждения относятся к категории расход, т. е. расчеты за услуги, оказанные персоналом в обмен на вознаграждение, произведены полностью (в отличие от категории обязательство – когда вознаграждение подлежит выплате в будущем). Так же, выплаченные вознаграждения относятся к краткосрочному виду, т.е. суммы выплачены в полном объеме и до истечения 12 месяцев после окончания отчетного года, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Сведения о величине вознаграждений управленческому персоналу (тыс. руб.)

Вид вознаграждения	2015 год	2014 год
Выплаты сотрудникам (всего)	121 788	116 605
Вознаграждения управленческому персоналу, в том числе:	36 766	35 667
- заработная плата и премии	36 766	35 667
- льготы, предоставляемые в неденежной форме	0	0
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
- выходные пособия	0	0
- долгосрочные выплаты (после истечения 12 месяцев после окончания отчетного года)	0	0
- компенсации управленческому персоналу	0	0
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат	30%	31%

Данные о численности сотрудников банка, в том числе о численности управленческого персонала, приведены в таблице.

Сведения о списочной численности персонала (чел.)

	2015 год	2014 год
Численность сотрудников (всего)	133	127
Численность управленческого персонала	11	13
Доля управленческого персонала в общей численности	8%	10%

Компенсации управленческому персоналу, в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски, в отчетном году не предоставлялись.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда соблюдены в отчетном году в полной мере.

8. Заключительные положения

По состоянию на 01 января 2016 г., банком получены подтверждения остатков по расчетным, корреспондентским, накопительным счетам от всех банков-корреспондентов и клиентов-юридических лиц. Отклонений от состояния счетов по данным бухгалтерского учета нет.

Банком проведена инвентаризация материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также ревизия кассы по состоянию на 01 января 2016 г. По результатам инвентаризации и ревизии кассы, расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием материальных ценностей и денежных средств не выявлено.

Дебиторская задолженность банка на 01 января 2016 г. составляет 2 170 636 тыс. руб. и образована следующими суммами:

- 1 945 340 тыс. – средства переданные операторам услуг в счет приема переводов (платежей) в их пользу;
- 170 058 тыс. – требованиями к платежным агентам за переводы, отправленные поставщикам услуг;
- 53 712 тыс. – предоплаты за товары, работы, услуги по хозяйственным операциям банка;
- 1 526 тыс. – расчеты с биржей по покупке валюты.

Большая часть указанной задолженности погашается контрагентами в срок не превышающий 30 дней с момента её возникновения. Сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 133 тыс. руб. Под задолженность контрагентов, которые не исполнили свои обязательства перед банком в срок, установленный договорами, или в срок превышающий 30 дней по разовым сделкам, банк создает резервы в размере 100% от суммы просроченных обязательств.

Кредиторская задолженность банка на 01 января 2016 г. составляет 2 468 395 тыс. руб. и представляет собой следующие обязательства банка:

- 2 004 546 тыс. – обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг;

- 457 023 тыс. – обязательства перед операторами услуг сотовой связи по переводам принятым в их пользу;

- 3 218 тыс. – расчеты с работниками по оплате труда;

- 3 608 тыс. – обязательства по уплате налогов.

Указанная задолженность погашается банком в срок не превышающий 30 дней со дня её образования.

Резервы на возможные потери по ссудной и прочей задолженности, а так же на потери по обязательствам кредитного характера созданы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в полном объеме.

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

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

Годовой отчет представлен банком в полном объеме, раскрытие информации произведено в соответствии с требованиями к составлению годового отчета и с целью облегчения понимания существенных сумм и операций, признанных в финансовой отчетности банка.

Председатель Правления банка



Копылов Е.В.

Главный бухгалтер

Резник Ю.П.

«12» апреля 2016 г.

Годовой отчет утвержден общим собранием участников ООО КБ «Платина» «29» апреля 2016 г.

Председатель Правления банка

Копылов Е.В.



Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью Дмитрий листы

"25" апреля 2016 года

Генеральный директор

ЗАО "ФОНДИТ"

Рубин Алексей Леопольдович



[Handwritten signature]

