

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" июля 2014 г.

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

Код формы 0409806
Квартальная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		92 027	93 320
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		588 828	188 984
2.1	Обязательные резервы		24 745	39 507
3	Средства в кредитных организациях		322 943	649 808
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		2 048 870	3 110 818
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		448	304
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		25 366	1 421
9	Отложенный налоговый актив		14 400	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		6 846	7 323
11	Прочие активы		184 790	393 352
12	Всего активов		3 284 518	4 445 330
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		266 220	875 581
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		966 232	1 068 174
15.1	Вклады физических лиц		423 689	450 164
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		18 330	260 903
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		3 927	0
20	Прочие обязательства		1 154 492	1 344 526
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8 007	6 577
22	Всего обязательств		2 417 208	3 555 761
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		63030	63030
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		15066	15066
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		1 718	2 147
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		771 246	743 983
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		16 250	65 343
31	Всего источников собственных средств		867 310	889 569

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		217 501	647 118
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 177	85 280
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

07 августа 2014



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2014 г.

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

Код формы 0409807
Квартальная
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:		79 325	166 384
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		28 221	2 786
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		51 104	163 598
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:		4 959	10 394
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		268	3 085
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 831	6 096
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		860	1 213
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		74 366	155 990
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:		-106 438	-100 018
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1	39
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-32 072	55 972
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-163 819	3 674
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		176 238	22 382
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		641 475	620 997
13	Комиссионные расходы		496 592	538 478

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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		-17 983	-1 964
17	Прочие операционные доходы		8 092	7 740
18	Чистые доходы (расходы)		115 339	170 323
19	Операционные расходы		103 718	100 816
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 621	69 507
21	Начисленные (уплаченные) налоги		-4 629	4 164
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		16 250	65 343
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		16 250	65 343

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

07 августа 2014 года



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на "01" июля 2014 г.

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

Код формы 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		850 052.0	15 979.0	866 031.0
1.1	Источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		63030.0	0.0	63030.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		63030.0	0.0	63030.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		15066.0	0.0	15066.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		743983.0	27263.0	771246.0
1.1.4.1	прошлых лет		743983.0	27263.0	771246.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2.0	-1.0	1.0
1.2.1	Нематериальные активы		2.0	-1.0	1.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал		822079.0	27262.0	849341.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	Выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009г №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг РФ для повышения капитализации банков»		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3.	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал		822 077.0	27 264.0	849 341.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		25 903.0	-11 360.0	14 543.0
1.8.3.1	текущего года		25 903.0	-11 360.0	14 543.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0.0	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	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		2 147.0	0.0	2 147.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-засмщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал		28 050.0	-11 360.0	16 690.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:		0.0		0.0
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 577 225.0	-2 503 050.0	74 175.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 577 225.0	-2 503 050.0	74 175.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		21.4		29.1
3.2	Достаточность основного капитала		21.4		29.1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		22.1		29.7

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 079 059	124 421	1 203 480
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1 071 484	106 438	1 177 922
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 313	15 238	17 551
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		5 262	2 745	8 007

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 155241, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 142966; 1.2. изменения качества ссуд 157;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1118;
1.4. иных причин 11000.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 48803, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0; 2.2. погашения ссуд 14634; 2.3. изменения качества ссуд 2897;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1110;
2.5. иных причин 30162.

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

07 августа 2014 года



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на "01" июля 2014 г.

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

Код формы 0409813
Квартальная
в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	29.1	16.3		
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)		5.5	29.1	16.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)		10.0	29.7	17.8		
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		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	89.9	46.0		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	107.6	72.8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	47.6	70.2		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	16.9	Максимальное	23.9
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	91.0	296.6		

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	1.9
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 августа 2014 года



Е.В. Копылов

Ю.П. Резник

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на "01" июля 2014 г.

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

Код формы 0409814
Квартальная
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
I	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:		- 42 888	152 234
1.1.1	Проценты полученные		79 545	167 370
1.1.2	Проценты уплаченные		-3 978	-22 965
1.1.3	Комиссии полученные		641 595	630 820
1.1.4	Комиссии уплаченные		-496 592	-538 478
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		-163 819	3 674
1.1.8	Прочие операционные доходы		8 109	7 740
1.1.9	Операционные расходы		-107 668	-100 385
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-80	4 458
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 427 658	-2 927 507
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		12 130	-1 050
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		-1 190 945	-178 683
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 489 076	1 135 165
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		-1 350 949	-1 786 557
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1 006 786	-499 275
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		39	-56
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 380 223	-1 597 051
1.3	Итого по разделу I (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3 470 546	-2 775 273
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		-249	-1 198

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-17	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-266	-1 198
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		207 177	27 341
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 263 635	-2 749 130
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 242 688	3 641 735
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		979 053	892 605

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 августа 2014 года



Е.В. Копылов

Ю.П. Резник

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 июля 2014 год

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

Местонахождение Банка (юридический адрес): 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 12.

Фактическое местонахождение Банка: 123242, г. Москва, Краснопресненская набережная, дом 12.

Пояснительная информация предоставляется за период с 01.01.2014 по 30.06.2014, единицы измерения тысячи рублей.

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

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

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

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

Банк является членом Ассоциация «Россия».

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Объявленный Уставный фонд составляет 63030 тыс. рублей. На 01 июля 2014г. фактически внесено 63030 тыс. рублей, из них в иностранной валюте - 62580 тыс. рублей.

Список учредителей

Наименование	Фактически внесенная сумма (тыс.руб.)
ООО "Капитал"	22 060,5
ООО "Энергия"	18 909,0
ООО "Гран"	22 060,5
ИТОГО:	63 030,0

По состоянию на 01.07.2014 года Банк филиалов не имеет.

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

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

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

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

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

- открытие и ведение счетов
- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- депозитарное обслуживание;
- привлечение средств во вклады и депозиты от физических и юридических лиц;
- покупка продажа наличной и безналичной валюты.

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

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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2013 год, участниками было принято решение, в целях увеличения собственных средств (капитала) банка, оставить прибыль в размере 27 263 тыс. руб. полностью в его распоряжении.

Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Доходы и расходы Банка отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте, пересчитанной в рубли по курсу Банка России, действующему на день получения доходов или уплаты расходов. Счета по учету доходов и расходов в течение года не закрываются. Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения регламентируется Приложением № 3 Положения Центрального Банка России № 385-П от 16.07.2012г.

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками -

достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

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

Сравнительная страновая концентрация активов Банка отражена в нижеприведенных таблицах.

На 01.07.2014

тыс.руб.

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Наличные денежные средства	92 027	92 027			
Средства в ЦБ РФ	588 828	588 828			
Средства в кредитных организациях	322 943	308 698		14 245	
Чистая ссудная задолженность	2 048 870	1 944 045		47 653	57 172
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	448		6		442
Прочие активы	184 790	182 445		0	2 345
Итого	3 237 906	3 116 043	6	61 898	59 959

На 01.07.2013

тыс.руб.

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Денежные средства	93 320	93 320			
Средства в ЦБ РФ	188 984	188 984			
Средства в кредитных организациях	649 808	29 291		620 517	
Чистая ссудная задолженность	3 110 818	3 022 502		45 884	42 432
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	304		6		298
Прочие активы	394 773	393 946		0	827
Итого	4 438 007	3 728 043	6	666 401	43 557

Сравнительная страновая концентрация обязательств Банка отражена в нижеприведенных таблицах.

На 01.07.2014

тыс.руб.

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Средства кредитных организаций	266 220	266 220			
Средства клиентов	966 232	945 552	54	19 374	1 252

В том числе Вклады физических лиц	423 689	422 251	54	132	1 252
Выпущенные долговые обязательства	18 330	18 330			
Прочие обязательства	1 154 492	1 154 492			
Итого	2 405 274	2 384 594	54	19 374	1 252

На 01.07.2013

тыс.руб.

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Средства кредитных организаций	875 581	874 822	759		
Средства клиентов	1 068 174	1 065 915	255	746	1 258
В том числе Вклады физических лиц	450 164	447 919	255	732	1 258
Выпущенные долговые обязательства	260 903	248 088		12 815	
Прочие обязательства	1 344 526	1 344 231		295	
Итого	3 549 184	3 533 056	1 014	13 856	1 258

Сравнительные данные концентрации предоставленных кредитов по отраслям и заемщикам резидентам Российской Федерации отражены в нижеприведенных таблицах.

На 01.07.2014

тыс.руб.

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Сельское хозяйство	1 370 896	-	
Оптовая и розничная торговля	0	-	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	322 329		
Прочие виды деятельности	87 331	-	
На завершение расчетов	48 303		
Жилищные суды			0
Ипотечные ссуды			0
Иные потребительские ссуды			47 925
ИТОГО	1 828 859		47 925

На 01.07.2013

тыс.руб.

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Сельское хозяйство	1 822 987	-	
Оптовая и розничная торговля	27 000	-	
Операции с недвижимым имуществом, аренда	292 800		
Прочие виды деятельности	1 248 420	-	
На завершение расчетов	73 948		
Жилищные суды			33 805
Ипотечные ссуды			0
Иные потребительские ссуды			43 307
ИТОГО	3 465 155		77 112

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

По состоянию на 01 июля 2014 года активы с просроченным сроком погашения составляют 5 084 тысяч рублей.

По состоянию на 01 июля 2013 года активы с просроченным сроком погашения составляют 10 286 тысяч рублей.

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

На 01.07.2014

тыс.руб.

	От 31 до 90 дней	Свыше 180 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты		2 538				2 538
Прочие требования	1 048					1 048
Потребительские ссуды физическим лицам		80				80
Прочие требования к физическим лицам	1 418					1 418
ИТОГО	2 466	2 618				5 084

На 01.07.2013

тыс.руб.

	До 30 дней	Свыше 180 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты		4 369				4 369
Прочие требования						
Потребительские ссуды физическим лицам		5 917				5 917
Прочие требования к физическим лицам						
ИТОГО		10 286				10286

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

На 01.07.2014

тыс.руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расче тный	Факти чески сформ ирова нный
Корреспондентские счета	317 006	317 006					0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	234 086	232 621	1 465				15	15
Прочие требования к кредитным организациям	439 552	439 446				106	106	106
Предоставленные кредиты юр.лицам в т. ч. : участникам банка	1 832 859	18 100	245 733	359 851	1 009 786	199 389	1 168 023	1 168 023
	0							

Прочие требования к юр.лицам	70 422	54 395				16 027	16 027	16 027
Требования по получению процентов к юр.лицам	148	4	144				4	4
Предоставленные жилищные ссуды								
Ипотечные ссуды								
Иные потребительские ссуды	107 495	80 862	4 873	15 134		6 626	9 876	9 876
Прочие требования к физическим лицам	1 418					1 418	1 418	1 418
Требования по получению процентов к физическим лицам	2 913	2 461	452				4	4

На 01.07.2013

тыс.руб.

Состав актива	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Корреспондентские счета	646 208	646 208					0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	446 268	445 885	383				4	4
Прочие требования к кредитным организациям	169 610	169 202				408	408	408
Требования по получению процентов к кредитным организациям	139	139						
Предоставленные кредиты юр.лицам в т. ч.:	3 474 968	109	182 137	2 300 136	988 218	4 368	920 110	920 110
участникам банка	21 485		21 485				4 297	4 297
Прочие требования к юр.лицам	221 702	220 865				837	837	837
Требования по получению процентов к юр.лицам	494	0	494			1	5	5
Предоставленные жилищные ссуды	33 805		33 805				525	525
Ипотечные ссуды	0	0						
Иные потребительские ссуды	78 568	51 348	21 303			5 917	6 149	6 149
Прочие требования к физическим лицам	1 481					1 481	1 481	1 481
Требования по получению процентов к физическим лицам	2 533	707	1 826				23	23

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

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Для управления и осуществления контроля за ликвидностью банк постоянно отслеживает изменения активов и пассивов и принимает меры к поддержанию в оптимальном состоянии структуры баланса. Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайше день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплата депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;

- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера, неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

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

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

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

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

Процентный риск

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

Фондовый риск

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

возникающих в процессе электронной обработки данных, а также систему контроля за осуществлением сверки данных.

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы банка, приведших к потере доходов, возникновению убытков. С целью минимизации указанного риска, банком осуществляется независимая экспертиза проектов на всех стадиях их реализации.

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

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

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

Операции со связанными сторонами на 01 июля 2014 году отсутствовали, а на 01 июля 2013 года не превышали 0,5 процентов балансовой стоимости соответствующих активов банка. Операции со связанными сторонами носили кредитный характер.

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

На 01.07.2014

тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	
Неиспользованные кредитные линии	13 885			5 649	8 236	6 3337
Выданные гарантии и поручительства	1 177	1 177				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	193 830	62 900	130 930			1 670

На 01.07.2013

тыс.руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	
Неиспользованные кредитные линии	11 723		130	11 593		4 042
Выданные гарантии и поручительства	85 280	85 280				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	258 387	4 877	253 510			2 535

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства

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

– внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

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

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

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

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

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Метод признания доходов и расходов банка

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

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов или понесения расходов.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

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

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на

возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

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

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

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

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

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

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

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

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

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

Перспективными направлениями деятельности банка являются:

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

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

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основные средства и хозяйственные материалы учитываются по фактической стоимости, которая включает все расходы на их приобретение, сооружение, изготовление или доведение до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

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

Незавершенное строительство в банке отсутствует.

Дебиторская задолженность образуется в результате обычной деятельности Банка и представляет собой финансовые активы, предоставленные банком непосредственно дебиторам в виде денежных средств. По состоянию на 01.07.2014г. задолженность контрагентов перед Банком составляет 181 204 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.13г. - 374 807 тыс. рублей. Порядка 98% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам и поставщиками прочих услуг.

В составе дебиторской задолженности на 01.07.2014г. имеется просроченная задолженность в размере 2 403 тыс. рублей. На 01.07.2013г. эта сумма составляла 2 664 тыс. рублей. По расчетам с контрагентами, не исполнившими обязательства перед Банком в сроки согласно заключенным договорам или свыше 30 дней по разовым сделкам, Банком созданы резервы в размере просроченных обязательств на общую сумму 2 403 тысяч рублей. На 01.07.2013г. сумма резерва под просроченную задолженность составляла 2 664 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность Банка на 01.07.2014г. составляет 646 256 тыс. рублей, по состоянию на 01.07.2013г. - 1 330 598 тыс. рублей. Порядка 99% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам и поставщиками прочих услуг.

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

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

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

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

Председатель Правления банка

Копылов Е.В.

Главный



Резник Ю.П.

07 августа 2014