

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 30 июня 2017 г. 31 декабря 2016 г.
(неаудировано)

Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 329 711	1 872 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России		28 506	22 117
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 080	82 415
Средства в других банках	5	974 129	1 345 526
Кредиты клиентам	6	1 170 704	1 306 627
Основные средства и нематериальные активы	7	14 953	16 950
Прочие активы	8	227 872	967 568
Текущие налоговые активы		15	15
Отложенный налоговый актив	17	4 266	-
Итого активов		3 753 236	5 613 969
Обязательства			
Средства других банков	9	334 232	891 946
Средства клиентов	10	1 491 683	1 982 255
Выпущенные долговые ценные бумаги		118 171	-
Отложенное налоговое обязательство		-	12 066
Прочие обязательства	11	760 345	1 696 071
Итого обязательств		2 704 431	4 582 338
Капитал			
Уставный капитал	12	757 375	757 375
Нераспределенная прибыль		291 430	274 256
Итого капитала		1 048 805	1 031 631
Итого обязательств и капитала		3 753 236	5 613 969

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

21 августа 2017 года



Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «ПЛАТИНА»
 Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
		(неаудировано)	
Процентные доходы	14	143 583	107 472
Процентные расходы	14	(8 947)	(7 810)
Чистые процентные доходы		134 636	99 662
Резерв под обесценение кредитов клиентам	6	115 544	(18 169)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам		250 180	(81 493)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(79 335)	(95 999)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 031	12 797
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 729	(64 056)
Комиссионные доходы	15	819 939	634 607
Комиссионные расходы	15	(753 420)	(499 217)
Прочие операционные доходы		8 597	14 871
Операционные доходы		270 721	195 001
Операционные расходы	16	(269 879)	(226 506)
Прибыль до налогообложения		842	(49 988)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	17	16 332	(22 216)
Чистая прибыль		17 174	27 772
Итого совокупный доход за период		17 174	27 772

Е.В. Копылов,
 Председатель Правления

Ю.П. Резник,
 Главный бухгалтер

21 августа 2017 года



Примечания на страницах с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «ПЛАТИНА»
 Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие,
 закончившееся 30 июня 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

30 июня 2017 г. 30 июня 2016 г.
 (неаудировано)

Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	133 552	116 150
Проценты уплаченные	(9 576)	(7 519)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	14 031	12 797
Комиссии полученные	819 939	634 607
Комиссии уплаченные	(753 420)	(499 217)
Прочие операционные доходы	8 597	14 781
Операционные расходы	(308 781)	(263 989)
Уплаченный налог на прибыль	-	(918)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(95 658)	6 692
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(6 389)	(508)
Средства в других банках	371 397	633 710
Кредиты клиентам	259 670	34 767
Прочие активы	779 356	1 516 964
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(557 720)	(677 818)
Средства клиентов	(466 724)	(580 588)
Выпущенные долговые ценные бумаги	111 921	-
Прочие обязательства	(932 309)	(1 345 606)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(536 456)	(412 387)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств (Примечание 7)	(480)	(550)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(480)	(550)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(6 104)	(144 992)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(543 040)	(557 929)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 872 751	1 951 006
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 4)	1 329 711	1 393 077

Е.В. Копылов,
 Председатель Правления

21 августа 2017 года



Ю.П. Резник,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Промежуточный отчет об изменениях в капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 1 января 2016 года	757 375	219 469	976 844
Совокупный доход	-	27 772	27 772
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудировано)	757 375	247 241	1 004 616
Остаток на 1 января 2017 года	757 375	274 256	1 031 631
Совокупный доход	-	17 174	17 174
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано)	757 375	291 430	1 048 805

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

21 августа 2017 года



Примечания на страницах с 1 по 20 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Введение

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

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

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

Банк был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основная деятельность. Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 2347, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Центральный банк РФ или Банк России) 18 ноября 1999 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на проведение операций с драгоценными металлами.

Банк является членом Ассоциации «Россия», Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банк имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International.

Приоритетными направлениями деятельности Банка, помимо коммерческих и розничных банковских операций на территории Российской Федерации, является предоставление платежных услуг с использованием системы «КиберПлат».

Банк не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес Банка: 129594, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных участниках Банка.

Наименование	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Капитал»	35,0	35,0
ООО «Гран»	35,0	35,0
ООО Фирма «Энергия»	30,0	30,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом полугодии 2017 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране.

Правительство Российской Федерации и Центральный Банк предприняли последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на нефть. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили адаптацию экономики к низким ценам на нефть. В то же время финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям, процентные ставки в рублях остаются высокими для большинства заемщиков.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Принципы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Коммерческого банка «ПЛАТИНА» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за 2016 год.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, преимущественно, касаются оценок в части обесценения кредитов. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

После публикации последней годовой финансовой отчетности за 2016 год не было выпущено новых стандартов или интерпретаций, применимых к Банку для отчетных периодов, начиная с 1 января 2017 года.

Настоящая финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(неаудировано)	
Наличные средства	136 176	177 087
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	127 148	504 090
Корреспондентские счета в других банках:	1 066 387	1 191 574
- Российской Федерации	1 039 165	1 165 918
- других стран	27 222	25 656
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 329 711	1 872 751

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Банка (31 декабря 2016 г.: в двух банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составила на 30 июня 2017 года 1 035 420 тысяч рублей, или 77,87% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 г.: 1 124 196 тысячи рублей, или 60,03% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Анализ корреспондентских счетов в других банках и счетов в небанковских кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года показал, что корреспондентские счета в других банках и счета в небанковских кредитных организациях, в общей сумме 1 066 387 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 191 574 тысяч рублей) являются текущими.

5. Средства в других банках

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(неаудировано)	
Депозиты в Банке России	635 000	1 150 000
Залоговые депозиты по операциям с платежными системами	6 036	4 492
Прочее	333 093	191 034
Итого средств в других банках	974 129	1 345 526

По состоянию на 30 июня 2017 года средства в других банках в сумме 974 129 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 1 345 526 тысяч рублей) являются текущими необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в двух банках-контрагентах (31 декабря 2016 г.: двух банках-контрагентах). По состоянию на 30 июня 2017 года совокупная сумма этих средств составляла 968 093 тысячи рублей, или 99,4% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2016 г.: 1 341 034 тысяч рублей, или 99,7% от общей суммы средств в других банках).

6. Кредиты клиентам

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(неаудировано)	
Кредиты сельскому хозяйству	1 251 198	1 365 532
Корпоративные кредиты	839 604	957 979
Потребительские кредиты физическим лицам	8 508	27 266
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(928 606)	(1 044 150)
Итого кредитов клиентам	1 170 704	1 306 627

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение первого полугодия 2017 и 2016 гг.:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпо- ративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	694 715	344 514	4 921	1 044 150
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение первого полугодия 2017 года	(76 877)	(38 302)	(365)	(115 544)
Кредиты, списанные в течение первого полугодия 2017 года как безнадежные	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	617 838	306 212	4 556	928 606
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	806 308	507 067	23 025	1 336 400
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение первого полугодия 2016 года	10 903	6 857	409	18 169
Кредиты, списанные в течение первого полугодия 2016 года как безнадежные	-	-	98	98
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2016 года	817 211	513 924	23 336	1 354 471

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	1 251 198	59,60	1 365 532	58,09
Физические лица	8 508	0,41	27 266	1,16
Операции с недвижимым имуществом	272 494	12,98	272 818	11,61
Прочие	567 110	27,01	685 161	29,14
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	2 099 310	100,00	2 350 777	100,00

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 3 заемщика (31 декабря 2016 г.: 4 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 792 130 тысячу рублей, или 38,27% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2016 г.: 740 548 тысячу рублей, или 31,5% от общей суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты сельскому хозяйству				
Текущие кредиты	1 251 198	617 838	633 360	49,38%
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов сельскому хозяйству	1 251 198	617 838	633 360	49,38%
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие кредиты	839 604	306 212	533 392	36,47%
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов корпоративным клиентам	839 604	306 212	533 392	36,47%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	8 058	4 331	3 727	53,74%
Просроченные кредиты	450	225	225	50,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	8 508	4 556	3 952	53,55%
Итого кредитов клиентам	2 099 310	928 606	1 170 704	44,23%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты сельскому хозяйству				
Текущие кредиты	1 365 532	694 715	670 817	50,88%
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого кредитов сельскому хозяйству	1 365 532	694 715	670 817	50,88%
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие кредиты	941 508	328 043	613 465	34,84%
Просроченные кредиты	16 471	16 471	-	100%
Итого кредитов корпоративным клиентам	957 979	344 514	613 465	35,96%
Потребительские кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	27 266	4 921	22 345	18,05%

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Просроченные кредиты	-	-	-	-
Итого потребительских кредитов физическим лицам	27 266	4 921	22 345	18,05%
Итого кредитов клиентам	2 350 777	1 044 150	1 306 627	44,42%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 1 001 757 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 903 621 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля в разрезе обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	832 267	223 141	429	1 055 837
Поручительства	-	14 311	1 571	15 882
Необеспеченные	418 931	602 152	6 508	1 027 591
Итого	1 251 198	839 604	8 508	2 099 310

Ниже представлена информация о структуре кредитного портфеля в разрезе обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты сельскому хозяйству	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость, включая землю	721 084	201 413	1 614	924 111
Поручительства	-	-	16 229	16 229
Необеспеченные	644 448	756 566	9 423	1 410 437
Итого	1 365 532	957 979	27 266	2 350 777

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

7. Основные средства и нематериальные активы

	Компьютерная техника, офисное оборудование и транспорт	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	14 540	339	-	14 879
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2016 года	59 380	339	215	59 934
Приобретение	380	27	-	407
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2016 года	59 760	366	215	60 341
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2016 года	44840	-	215	45055
Амортизационные отчисления	817	-	-	817
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2016 года	45 657	-	215	45 872
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	14 103	366	-	14 469
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	16 584	366	0	16 950
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2017 года	63 047	366	215	63 628
Приобретение	480	-	-	480
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	63 527	366	215	64 108
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2017 года	46 463	-	215	46 678
Амортизационные отчисления	2 477	-	-	2 477
Выбытие	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	48 940	-	215	49 155
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	14 587	366	-	14 953

8. Прочие активы

30 июня 2017 г. 31 декабря 2016 г.
(неаудировано)

Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	72 345	132 012
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	37 976	771 568
Расчеты по конверсионным операциям	19 493	3 713
Предоплата за товары и услуги	94 638	55 905
Участие в уставном капитале других компаний	10	10
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	66	66
Прочее	3 344	4 294
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого прочих активов	227 872	967 568

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	37 976	-	37 976
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	72 345	-	72 345
Расчеты по конверсионным операциям	19 493	-	19 493
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	-
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	129 814	-	129 814

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие и необесцененные	Совокупно обесцененные	Итого
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу, за минусом обязательств по переводам, не отправленным в пользу поставщиков услуг	771 568	-	771 568
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	132 012	-	132 012
Расчеты по конверсионным операциям	3 713	-	3 713
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	-
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	907 293	-	907 293

9. Средства других банков

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(неаудировано)	
Корреспондентские счета других банков	332 732	890 446
Прочие привлеченные средства	1 500	1 500
Итого средств других банков	334 232	891 946

Банком не предоставлялись финансовые активы в качестве обеспечения своих обязательств.

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка 5 контрагентов, остатки денежных средств которого превышают 10% капитала Банка (31 декабря 2016 г.: 1 контрагент). Совокупная сумма этих средств на 30 июня 2017 г. составляла 129 756 тысяч рублей, или 38,82 % от общей суммы средств других банков.

10. Средства клиентов

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(неаудировано)	
Государственные и муниципальные предприятия		
– Текущие/расчетные счета	1 053	1 668
– Срочные депозиты	-	-
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	867 066	1 302 730
– Срочные депозиты	-	-
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	343 433	308 042
– Срочные вклады	280 131	369 815
Итого средств клиентов	1 491 683	1 982 255

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

11. Прочие обязательства

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	(неаудировано)	
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	752 797	1 684 649
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	-	7 098
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	4 769	914
Прочее	2 779	3 410
Итого прочих обязательств	760 345	1 696 071

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года существенная сумма кредиторской задолженности представляет собой обязательства Банка перед лицами, в пользу которых осуществляются переводы через платежную систему.

12. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Доли в уставном капитале	63 030	757 375	63 030	757 375
Итого уставного капитала	63 030	757 375	63 030	757 375

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

13. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 30 июня 2017 года нераспределенная прибыль Банка составила 951 355 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 945 649 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 15 066 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 15 066 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

14. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	(неаудировано)	
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	117 194	88 848
Средства в других банках	26 389	18 624
Итого процентных доходов	143 583	107 472
Процентные расходы		
Средства клиентов:		
- физических лиц	5 994	7 720
- юридических лиц	2 953	90
Итого процентных расходов	(8 947)	(7 810)
Чистые процентные доходы	134 636	99 662

15. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Комиссионные доходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	660 666	552 275
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	83 820	42 640
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	3 248	3 773
Комиссии по другим операциям	72 205	35 919
Итого комиссионных доходов	819 939	634 607
Комиссионные расходы		
Комиссии по платежам через систему «КиберПлат»	467 365	315 865
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	1 101	2 066
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	189	201
Прочее	284 765	181 085
Итого комиссионных расходов	753 420	499 217
Чистые комиссионные доходы	66 519	135 390

16. Операционные расходы

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Затраты на персонал	127 745	58 275
Расходы по аренде плата и плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	84 570	117 281
Административные расходы	35 371	31 948
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 665	10 100
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 477	817
Реклама и маркетинг	920	867
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	4 684	4 355
Прочее	4 447	2 863
Итого операционных расходов	269 879	226 506

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Текущие расходы по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	16 332	(22 216)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	16 332	(22 216)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2016 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
	<i>(неаудировано)</i>	
Прибыль по МСФО до налогообложения	17 174	27 772
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(3 435)	(5 554)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов (предполагаемый налог)	19 767	(16 662)

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	16 332	(22 216)
--	---------------	-----------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

30 июня 2017 г. Изменение 31 декабря 2016 г.
(неаудировано)

**Налоговое воздействие временных разниц,
уменьшающих налоговую базу**

Основные средства и нематериальные активы			
Прочие активы и обязательства	563	(127)	690
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4 330	589	3 741
Общая сумма отложенных налоговых активов	4 893	462	4 431

**Налоговое воздействие временных разниц,
увеличивающих налоговую базу**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616	15 867	16 483
Основные средства и нематериальные активы	11	3	14
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	627	15 870	16 497
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4266	16 332	(12 066)

30 июня 2016 г. Изменение 31 декабря 2015 г.
(неаудировано)

**Налоговое воздействие временных разниц,
уменьшающих налоговую базу**

Основные средства и нематериальные активы	318	(600)	918
Прочие активы и обязательства	420	(1 508)	1 928
Резерв под обесценение кредитов клиентам	4 567	(908)	5 475
Общая сумма отложенных налоговых активов	5 305	(3 016)	8 321

**Налоговое воздействие временных разниц,
увеличивающих налоговую базу**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 216	(19 200)	2 016
Основные средства и нематериальные активы			
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	21 216	(19 200)	2 016
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(15 911)	(22 216)	6 305

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

18. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно

действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства (неаудированные данные):

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Основной капитал	1 008 679	1 007 436
Дополнительный капитал	7 223	2 147
Итого нормативного капитала	1 015 902	1 009 583
Достаточность собственного капитала	23,7%	20,8%

19. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	21 395	7 940
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	21 395	7 940

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств

по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера не формируется.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии	9 361	12 618
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	73 003	78 712
Итого обязательств кредитного характера	82 364	91 330

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

	30 июня 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 329 711	1 329 711	1 872 751	1 872 751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 080	3 080	82 415	82 415
Средства в других банках	974 129	974 129	1 345 526	1 345 526
Кредиты клиентам	1 170 704	1 170 704	1 306 627	1 306 627
Финансовые обязательства				
Средства других банков	334 232	334 232	891 946	891 946
Средства клиентов	1 491 683	1 491 683	1 982 255	1 982 255

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в

других банках по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. По мнению руководства, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Активных операций со связанными сторонами в первом полугодии 2017 года не было.

Ниже указаны остатки на конец 2016 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

	Участники	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	8 246	317 053	-	325 299
Средства клиентов, полученные в течение года		36 275	-	36 275
Средства клиентов, погашенные в течение года	7 895		-	7 895
Средства клиентов на 30 июня	351	353 328	-	353 679

ООО КБ «ПЛАТИНА»

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	6 704	6 704

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за первое полугодие 2016 года:

	Участники	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	-	-
Процентные расходы	-	5 890	5 890

Выплаты вознаграждения ключевому руководству Банка в первом полугодии 2017 года составили 24 594 тысяч рублей (в первом полугодии 2016 г.: 12 938 тысячи рублей).

Е.В. Копылов,
Председатель Правления

Ю.П. Резник,
Главный бухгалтер

21 августа 2017 года

