

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

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за 2016 год



**Руфаудит Альянс**

**Аудиторская компания**

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



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## АДРЕСАТ

Пользователям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за 2016 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством

## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

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



## **РУФАУДИТ АЛЪЯНС**

**Аудиторская компания**  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

### **АУДИТОР**

Полное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью «РУФАУДИТ АЛЪЯНС»</b>
Государственный регистрационный номер	<b>ОГРН 1077762462690</b>
Место нахождения	<b>Российская Федерация, 107045, г. Москва, Колокольников пер., д. 2</b>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов	<b>Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»</b>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций	<b>ОРНЗ 11706031798</b>



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОГРН 11706031798 от 06.02.2017

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

#### *Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за период с 1 января по 31 декабря 2016 г. включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает в себя:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, составленные в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- Пояснительную информацию, представленную в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности</i>	
Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва на возможные потери предполагает использование значительных суждений и оценок.	Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

Банк осуществляет классификацию кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения ссуды) с учетом действия всех факторов кредитного риска, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения уполномоченного сотрудника кредитного управления банка на основе комбинации двух классификационных критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга. В целях определения размера расчетного резерва ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества.

По обесцененным ссудам резерв формируется с учетом обеспечения в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенного к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением 254-П.

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обеспечения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, расчета резерва на возможные потери.

Мы протестировали (на выборочной) основе ссуды, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали обоснованность учета обеспечения для определения минимального размера резерва в тех случаях, где банком была применена соответствующая практика, в том числе адекватность и доказательность профессиональных суждений в отношении справедливой стоимости и ликвидности принятого обеспечения.

Наша работа включала оценку основных допущений на основании наших знаний и фактического опыта, а также тестирование моделей с помощью их пересчета и других аналитических процедур.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОПНЗ 11706031798 от 06.02.2017

### **Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Общества в лице Председателя Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Копылова Е.В. несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



## РУФАУДИТ АЛЪЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.





## РУФАУДИТ АЛЬЯНС

Аудиторская компания  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 11706031798 от 06.02.2017

### СВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

ООО КБ «ПЛАТИНА» по состоянию на 1 января 2017 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

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

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,  
- О.Г.Гольдберг.

Генеральный директор

Руф Алексей Леопольдович

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 06-000365 выдан на основании решения  
Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциация «Содружество» № 215 от 12.04.2016  
ОРНЗ 21706051487

Руководитель задания по аудиту,  
Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора  
№ 05-000052 выдан на основании решения  
Саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Российская  
Коллегия аудиторов» № 1 от 20.01.2012  
ОРНЗ 21703035982



ООО «Руфаудит Альянс»

14 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2017 г.

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

Код формы 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	177 087	204 967
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	526 207	438 772
2.1	Обязательные резервы	4.1	22 117	18 626
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 196 066	1 330 675
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	82 415	10 080
5	Чистая ссудная задолженность	4.3, 5	2 653 727	2 118 722
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		10	12
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		15	288
9	Отложенный налоговый актив		0	5 205
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		18 286	19 470
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		946 377	1 705 695
13	Всего активов		5 600 190	5 833 886
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		891 946	908 836
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 981 003	1 924 075
16.1	Вклады физических лиц		702 859	921 513
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		11 321	0
21	Прочие обязательства		1 697 323	2 014 974
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		7 771	18 214
23	Всего обязательств		4 589 364	4 866 099
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.4	63 030	63 030
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		15 066	15 066
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		2 147	2 147
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		887 544	851 100
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		43 039	36 444
35	Всего источников собственных средств		1 010 826	967 787

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		487 632	571 577
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

14 апреля 2017 года

М.П.



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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2017 г.

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

Код формы 0409807  
Годовая  
тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

(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:		237 125	223 151
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		40 656	61 660
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		196 469	161 491
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:		15 986	13 241
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		75	164
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		15 911	11 239
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	1 838
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		221 139	209 910
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:		101 131	-69 514
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-750	-30
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		322 270	140 396
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		72 335	-25 784
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		23 472	18 522
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-97 733	136 735
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1 313 279	1 442 331
15	Комиссионные расходы		1 098 594	1 234 945
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3 396	-11 510
19	Прочие операционные доходы		21 693	23 114
20	Чистые доходы (расходы)		560 118	488 859
21	Операционные расходы		491 579	432 661
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		68 539	56 198
23	Возмещение (расход) по налогам		25 500	19 754
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		43 039	36 444
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		43 039	36 444

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		43 039	36 444
2	Прочий совокупный доход (убыток)		0	0
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		43 039	36 444

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

14 апреля 2017 года

М.П.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2017 г.

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

Код формы 0409808  
Годовая

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.4	63 030	X	63 030	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.4	63 030	X	63 030	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		929 340	X	884 865	X
2.1	прошлых лет		887 544	X	851 100	X
2.2	отчетного года		41 796	X	33 765	X
3	Резервный фонд		15 066	X	15 066	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 007 436	X	962 961	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		не применимо		не применимо	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		1 007 436	X	962 961	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 007 436	X	962 961	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		2 147	X	2 147	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 147	X	2 147	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого			X		X
58	(сумма строк с 52 по 56)		2 147	X	2 147	X
59	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		1 009 583	X	965 108	X
60	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		X	X	X	X
60.1	Активы, взвешенные по уровню риска:			X		X
60.2	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		4 859 664	X	5 177 690	X
60.3	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 859 664	X	5 177 690	X
60.4	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 861 811	X	5 179 838	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)					
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		20.7306	X	18.5983	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		20.7306	X	18.5983	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		20.7656	X	18.6320	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.125	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X		X
66	антициклическая надбавка		0.000	X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		12.7710	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, Приведены в пояснениях № \_\_\_\_\_ сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		5 665 071	4 639 626	1 630 577	7 138 516	6 081 412	3 152 733		
1.1.	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 737 508	1 737 508	0	1 593 739	1 593 739	0		
1.1.1.	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0		
1.1.2.	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2.	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 589 426	1 589 426	317 885	1 668 675	1 668 675	333 735		
1.2.1.	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0		
1.2.2.	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.2.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		216 690	216 690	43 338	267 652	267 652	53 530		
1.3.	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
1.3.1.	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка		0	0	0	0	0	0		

1.3.2.	России, номинированных в иностранной валюте кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	2 338 137	1 312 692	1 312 692	3 876 102	2 818 998	2 818 998	2 818 998	2 818 998
1.4.1	Ссудная задолженность юридических лиц:	2 311 017	1 290 591	1 290 591	2 116 824	850 474	850 474	850 474	850 474
1.4.2	Ссудная задолженность физических лиц:	27 120	22 101	22 101	109 166	86 613	86 613	86 613	86 613
1.5.	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1.	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4 492	4 492	133	5 274	5 274	5 274	5 274	98
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников клиринга	4 492	4 492	133	5 274	5 274	5 274	5 274	98
2.2.	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	818 658	472 600	689 632	412 307	144 675	144 675	144 675	620 561
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	50 042	49 542	55 046	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	768 616	423 058	634 586	410 206	142 574	142 574	142 574	615 308
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	2 101	2 101	2 101	2 101	5 253
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	17 591	16 772	50 315	43 730	34 365	34 365	34 365	131 189
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	17 591	16 772	50 315	43 730	34 365	34 365	34 365	131 189
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	73 945	70 928	20 086	93 394	75 180	75 180	75 180	15 036
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0

4.3	по финансовым инструментам с низким риском		73 945	70 928	20 086	93 394	75 180	15 036
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		561 197		87203	539 880		15 378

Подраздел 2.1.1 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2.	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:		103 499		92 648	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 069 984		1 852 964	
6.1.1	чистые процентные доходы		734 031		810 340	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 335 953		1 042 624	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3		3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		190		86 743	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0		0	
7.1.1	общий		0		0	
7.1.2	специальный		0		0	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска					

	риска			
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	Валютный риск		15.2	6 939.4
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	Товарный риск, всего,		0	0
	в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 056 245	-286 268	1 342 513
1.1	по ссудам, <u>ссудной</u> и <u>приравненной к ней задолженности</u>		1 026 253	-282 828	1 309 081
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		22 221	7 003	15 218
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, неустоявающимися критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		7 771	-10 443	18 214
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2017	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2016	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2016	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.01.2016
1	2	3	4	5	6	7
1.	Основной капитал, тыс. руб.		1 007 436	965 640	965 640	965 640
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7 377 884	5 065 806	4 916 547	5 117 337
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13.7	19.1	19.1	18.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО КБ «ПЛАТИНА»
2.	Идентификационный номер инструмента	не применимо
3.	Применяемое право	РФ
Регулятивные условия		
4.	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5.	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал
6.	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7.	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8.	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	63 030
9.	Номинальная стоимость инструмента	63 030, российский рубль
10.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11.	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	20.05.1993г.
12.	Наличие срока по инструменту	Бессрочный
13.	Дата погашения инструмента	не применимо
14.	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15.	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16.	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17.	Тип ставки по инструменту	не применимо
18.	Ставка	не применимо
19.	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20.	Обязательность выплат дивидендов	по усмотрению кредитной организации
21.	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо
22.	Характер выплат	не применимо
23.	Конвертируемость инструмента	не применимо
24.	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25.	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26.	Ставка конвертации	не применимо
27.	Обязательность конвертации	не применимо
28.	Уровень капитала, в инструмент конвертируется инструмент	не применимо
29.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30.	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31.	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32.	Полное или частичное списание	не применимо
33.	Постоянное или временное списание	не применимо
34.	Механизм восстановления	не применимо
35.	Субординированность инструмента	не применимо
36.	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37.	Описание несоответствий	не применимо

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 459 463,  
в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 288 566;
  - 1.2. изменения качества ссуд 152 621;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 18 276;
  - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 742 291,  
в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 181 698;
  - 2.2. погашения ссуд 159 296;
  - 2.3. изменения качества ссуд 379 885;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 21 107;
  - 2.5. иных причин 305.

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

14 апреля 2017 года

М.П.





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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2017 г.

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

Код формы 0409813  
Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)		4.5	20.7	18.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	20.7	18.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)		8.0	20.8	18.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	39.3	41.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	94.9	102.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	73.3	43.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное 23.0 Минимальное 0.0	Максимальное 20.8 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		800	130.8	101.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.7	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		5 600 190
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		3 908
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16 712
7	Прочие поправки		28 408
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		5 592 402

## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		7 274 849
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итог:		7 274 849
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		82 415
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		3 908
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итог:		86 323
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итог:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		83 560
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		66 848
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итог:		16 712
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		1 007 436
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		7 377 884
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		13.7

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

14 апреля 2017 года

М.П.



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

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
на "01" января 2017 г.

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

Код формы 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-13 836	33 660
1.1.1	Проценты полученные		236 362	230 972
1.1.2	Проценты уплаченные		-15 280	-12 807
1.1.3	Комиссии полученные		1 313 543	1 443 072
1.1.4	Комиссии уплаченные		-1 098 594	-1 234 945
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		23 472	18 522
1.1.8	Прочие операционные доходы		21 693	23 114
1.1.9	Операционные расходы		-483 690	-427 800
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-11 342	-6 468
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		160 930	-2 260 318
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-3 491	10 510
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		-483 814	-694 437
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		747 740	186 475
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		-13 825	-289 931
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		232 875	-278 636
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		0	-29 922
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-318 555	-791 427
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		147 094	-2 226 658
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		-3 847	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-10 512
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 847	-10 512
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-221 792	280 942
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-78 545	-1 956 228
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 955 788	3 912 016
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 877 243	1 955 788

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

14 апреля 2017 года

М.П.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 2016 год**

**1. Вводная часть**

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

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

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

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

В июне 1994г. банк получил расширенную валютную лицензию.

28 июня 1996г. банк получил генеральную лицензию.

10 ноября 1997г. банк получил лицензию на право проведения банковских операций с драгоценными металлами.

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

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

Банк является членом Ассоциации «Россия».

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

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

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

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

Отчетный период: с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года.

Единицы измерения отчетности: тысячи рублей.

**2. Краткая характеристика деятельности**

По итогам работы ООО КБ «Платина» за 2016 год, можно отметить, что отчетный год был годом дальнейшего устойчивого развития банка и сохранения темпов роста, заложенных в предыдущих периодах. Взвешенный подход к выбору партнеров для реализации совместных проектов, а также использование надежных инвестиционных инструментов позволили банку закрепить положительные тенденции в своем развитии. Сегодня ООО КБ «Платина» – это надежный и стабильный банк, имеющий хорошую деловую репутацию. За последние годы банк занял лидирующие позиции на отечественном рынке платежей на основе интернет-технологий. Возможности и потенциал развития банка, во многом, и в дальнейшем будут определяться наличием сильных конкурентных позиций на рынке банковских переводов.

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

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

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

**Данные о показателях деятельности и их влиянии на финансовый результат**

Наименование дохода / расхода	2016 год		2015 год	
	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме (%)	Сумма (тыс. руб.)	Доля в общей сумме (%)
<b>Процентные доходы, в том числе:</b>	<b>237 125</b>	<b>12.6%</b>	<b>223 150</b>	<b>8.4%</b>
- по кредитам	196 469		159 250	
- по прочим размещенным средствам	0		0	
- по средствам на счетах	512		1 471	
- по размещенным депозитам в банках	40 144		60 062	
- по долговым обязательствам (кроме векселей)	0		0	
- по учтенным векселям	0		2 367	
<b>Доходы от банковских операций, в том числе:</b>	<b>163 154</b>	<b>8.7%</b>	<b>445 542</b>	<b>16.8%</b>
- за открытие и ведение счетов, расчетно – кассовое обслуживание	99 046	5.3%	62 468	
- от купли-продажи валюты	60 212		381 366	14.4%
- от выдачи банковских гарантий	0		2	
- от других операций	3 896		1 706	
<b>Доходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Доходы от участия в капитале</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Операционные доходы, в том числе:</b>	<b>1 469 615</b>	<b>78.1%</b>	<b>1 959 292</b>	<b>74.0%</b>
- доходы от ПФИ	248 579	13.2%	576 085	21.8%
- комиссионные вознаграждения	1 210 338	64.3%	1 379 860	52.1%
- другие операционные доходы	10 698		3 347	
<b>Прочие доходы</b>	<b>10 995</b>	<b>0.6%</b>	<b>18 063</b>	<b>0.7%</b>
- штрафы, пени, неустойки	48		189	
- доходы прошлых лет	0		0	
- другие доходы, относимые к прочим	10 947		17 874	
<b>Итого доходов</b>	<b>1 880 889</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 646 047</b>	<b>100.0%</b>
<b>Процентные расходы, в том числе:</b>	<b>15 986</b>	<b>0.9%</b>	<b>13 241</b>	<b>0.5%</b>
- по полученным кредитам	0		0	
- по денежным средствам на счетах юридических лиц	0		0	
- по депозитам юридических лиц	0		0	
- по прочим привлеченным средствам юридических лиц	75		164	
- по денежным средствам на счетах физических лиц	24		0	
- по депозитам физических лиц	15 887		11 239	
- по прочим привлеченным средствам физических лиц	0		0	
- по выпущенным долговым обязательствам	0		1 838	
<b>Расходы от банковских операций, в том числе:</b>	<b>36 740</b>	<b>2.0%</b>	<b>362 844</b>	<b>13.7%</b>
- по купле-продаже иностранной валюты	36 740		362 844	
- по проведению других сделок	0		0	
<b>Расходы по операциям с ценными бумагами</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Операционные расходы, в том числе:</b>	<b>1 274 762</b>	<b>69.7%</b>	<b>1 836 815</b>	<b>69.2%</b>
- расходы по ПФИ	151 168		601 869	
- комиссионные расходы	1 123 594		1 234 946	
- другие операционные расходы	0		0	

Расходы на обеспечение деятельности банка, в том числе:	496 780	27.2%	440 638	16.6%
- на содержание персонала	220 882		150 304	
- амортизация имущества	4 844		3 924	
- на содержание имущества	5 436		223 704	
- организационные и управленческие расходы	265 618		62 706	
Прочие расходы, в том числе:	3 489	0.2%	1 813	0.1%
- штрафы, пени, неустойки	245		186	
- расходы прошлых лет			0	
- другие расходы, относимые к прочим	3 244		1 627	
<b>Итого расходов</b>	<b>1 827 757</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 655 351</b>	<b>100.0%</b>
Для справки:				
Финансовый результат (Итого доходов - Итого расходов)	53 132		-9 304	
Фин.результат от переоценки средств в иностранной валюте	-97 733		136 735	
Фин.результат от формирования резервов	104 527		-81 024	
<b>Финансовый результат до налогообложения</b>	<b>59 926</b>		<b>46 407</b>	
Налог на прибыль	22 179		-10 259	
<b>Финансовый результат до корректировки СПОД *</b>	<b>37 747</b>		<b>36 148</b>	
Корректировка СПОД	5 292		296	
<b>Всего финансовый результат</b>	<b>43 039</b>		<b>36 444</b>	

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

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

- комиссионные вознаграждения за обслуживание рынка электронной коммерции и приема платежей физических лиц за услуги связи, коммунальные и прочие услуги (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 64,3 %);
- от переоценки ПФИ (форвардных контрактов на поставку валюты) по справедливой стоимости (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 13,2 %);
- от процентных доходов по предоставленным кредитам и депозитам (доля в общей сумме доходов за отчетный год – 12,6 %).

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

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

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

Состав Совета директоров Банка:

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

Изменений в течение года в составе Совета директоров не было. Члены Совета директоров не владеют долями банка.

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

Состав Правления Банка:

- Председатель Правления - Копылов Евгений Викторович
- Заместитель Председателя Правления - Цуканов Сергей Васильевич
- Заместитель Председателя Правления - Горячев Юрий Михайлович
- Заместитель Председателя Правления - Кузнецов Владимир Вячеславович.

Члены Правления не владеют долями банка.

### 3. Обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики.

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

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются при изменении валютного курса, устанавливаемого Банком России. Совершение операций в иностранной валюте Банком производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в балансе банка в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату совершения операции.

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

#### Основные средства

Основными средствами считаются материальные объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законом;

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

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

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

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

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

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

#### Кредитные операции

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

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



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

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

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

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

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

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

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

#### Финансовые требования и обязательства

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

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

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

#### Операции с ценными бумагами

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

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

#### Дебиторская и кредиторская задолженность

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

#### Переоценка статей баланса в иностранной валюте

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

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

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

#### Формирование резервов

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

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

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

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

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

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

- 1 категория – отсутствие угрозы потерь; резерв не создается;
- 2 категория – наличие умеренной потенциальной угрозы потерь; размер возможного резерва от 1 до 20 %;
- 3 категория – наличие серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь; размер возможного резерва от 21 до 50%;
- 4 категория – одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз потерь; размер возможного резерва от 51 до 100%;
- 5 категория – реальная угроза полных потерь в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств или невозможностью взыскания задолженности; размер резерва 100%.

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

#### Доходы и расходы

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

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

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

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

(существует неопределенность в получении дохода) и на счетах доходов не отражаются, а учитываются за балансом.

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

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

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

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

**Корректирующие события за отчетный год (тыс. руб.)**

Состав корректирующего события	Дата отражения события	Сумма *
<b>Корректировки по налогам</b>		
Начисление отложенного налога за 4 квартал 2016 года в отношении сумм, учитываемых в составе финансового результата.	15.02.2017	5 652
Начисление налога на прибыль за отчетный год (по декларации за отчетный год)	16.03.2017	-273
Начисление транспортного налога	24.01.2017	-10
<b>Прочие корректировки</b>		
Прочие корректировки		-77
<b>Итого отнесено на финансовый результат отчетного года</b>		<b>5 292</b>

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

Факты деятельности, которые произошли после окончания отчетного года и могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка в текущем году, являются некорректирующими событиями после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты 01 января 2017 года отсутствуют.

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

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

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

#### **4. Сопроводительная информация к статьям форм годовой отчетности**

##### **4.1 Бухгалтерский баланс**

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

Под денежными средствами банк понимает наличные средства и средства на корреспондентских счетах без риска потерь, а под денежными эквивалентами –

краткосрочные активы, легко обратимые в денежные суммы и предназначенные для покрытия обязательств.

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

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

Вид денежных средств	2016 год	2015 год
1. Наличные денежные средства, в том числе:	177 087	204 967
- средства в кассовом узле	165 733	181 066
- средства в банкоматах	11 354	23 901
2. Средства на корреспондентском счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	504 090	420 146
3. Средства в кредитных организациях, в том числе:	1 196 066	1 330 675
- на корреспондентских счетах в банках	1 165 918	1 285 384
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25 656	40 017
- в клиринговых организациях	4 492	5 274
<b>Итого денежных средств</b>	<b>1 877 243</b>	<b>1 955 788</b>
Денежные эквиваленты		0
Обязательные резервы в Банке России	22 117	18 626

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

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

Вид вложения	2016 год	2015 год
Производные финансовые инструменты, в том числе:		
- С базисным активом - <u>иностранная валюта</u> , в том числе:		
- форварды	82 415	10 080
<b>Итого вложений в финансовые активы</b>	<b>82 415</b>	<b>10 080</b>

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

При отнесении договоров к сделкам с ПФИ банком применяются нормы Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а по сделкам с нерезидентами – право иностранных государств, нормы международного законодательства и обычаи делового оборота. При принятии решения о признании каждой заключаемой банком сделки в качестве ПФИ банк руководствуется также внутрибанковскими документами, определяющими процедуры принятия решений, распределения прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами кредитной организации с даты первоначального признания ПФИ по дате прекращения его признания.

Операции по договорам, признанными ПФИ, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

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

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

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

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

В случае если, на дату переоценки ПФИ, рынок является неактивным, но при этом выполняются следующие условия:

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

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

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

При определении справедливой стоимости биржевых ПФИ банк использует исходные данные, получаемые с биржевых рынков. При этом банк руководствуется тем, что биржевой рынок всегда является активным, т.к. все расчеты, проводимые в клиринговую сессию, осуществляются по расчетным ценам (и иным параметрам ценообразования ПФИ), определяемым биржей для всех обращающихся ПФИ после окончания каждого торгового дня.

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

#### 4.1.3 Информация об объеме и структуре ссудной задолженности.

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

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

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

Вид деятельности заемщика	2016 год	2015 год
<b>1. Кредитные организации, в том числе:</b>	<b>1 341 034</b>	<b>1 177 635</b>
- депозиты в Банке России	1 150 000	950 000
- залоговые депозиты по операциям с платежными системами	191 034	227 635
<b>Резервы</b>		<b>0</b>
<b>Итого чистая задолженность кредитных организаций</b>	<b>1 341 034</b>	<b>1 177 635</b>
<b>2. Юридические лица, в том числе:</b>	<b>2 311 017</b>	<b>2 140 945</b>
- сельское хозяйство	1 358 198	1 314 371
- оптовая и розничная торговля	0	0
- операции с недвижимым имуществом	271 353	192 785
- прочие виды деятельности	680 966	629 789
- прочие средства (депозиты залоговые)	500	4 000
<b>Резервы</b>	<b>-1 020 425</b>	<b>-1 286 471</b>
<b>Итого чистая задолженность юридических лиц</b>	<b>1 290 092</b>	<b>854 474</b>
<b>3. Физические лица, в том числе</b>	<b>27 120</b>	<b>109 166</b>
- жилищные ссуды	0	0
- ипотечные ссуды	0	0
- потребительские ссуды	10 335	34 327
- потребительские ссуды нерезидентам	16 785	74 839
- прочие средства (учтенные векселя)	0	0
<b>Резервы</b>	<b>-5 019</b>	<b>-22 553</b>
<b>Итого чистая задолженность физических лиц</b>	<b>22 101</b>	<b>86 613</b>
<b>Всего ссуд</b>	<b>3 679 171</b>	<b>3 427 746</b>
<b>Всего резервов</b>	<b>-1 025 444</b>	<b>-1 309 024</b>
<b>Всего чистая задолженность</b>	<b>2 653 727</b>	<b>2 118 722</b>

Кроме этого, в таблице ниже, представлены данные о сроках оставшихся до полного погашения ссудной задолженности, без учета причитающихся процентов. Сроки до погашения определяются банком на основании заключенных кредитных договоров и иных соглашений сторон, и исчисляются с отчетной даты - 01 января 2017 года. При определении сроков оставшихся до возврата залоговых депозитов, размещенных в кредитных организациях, банк руководствуется периодом осуществления операций в обеспечение которых выданы такие депозиты, вне зависимости от сроков возврата, установленных в соглашении сторон. Такой подход в отношении залоговых депозитов основан на высокой вероятности их пролонгации на новый срок для продолжения операций банка.

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

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

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

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

	Отчет ный год	Сроки до погашения задолженности (основной долг)					Итого
		Просро чено	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
<b>Сумма основного</b>	<b>2016</b>	<b>16 337</b>	<b>1 195 774</b>	<b>286 116</b>	<b>809 300</b>	<b>1 371 644</b>	<b>3 679 171</b>
<b>долга, в том числе:</b>	<b>2015</b>	<b>20 121</b>	<b>977 150</b>	<b>113 046</b>	<b>784 642</b>	<b>1 532 787</b>	<b>3 427 746</b>
Кредитных организаций	2016	0	1 150 000	0	0	191 034	1 341 034
	2015	0	950 000	0	0	227 635	1 177 635
Юридических лиц	2016	16 337	39 000	270 345	808 970	1 176 365	2 311 017
	2015	20 121	22 550	87 500	721 567	1 289 207	2 140 945
Физических лиц	2016	0	6 774	15 771	330	4 245	27 120
	2015	0	4 600	25 546	63 075	15 945	109 166
Резерв на потери	2016	-4 731	-26 093	-170 281	-382 605	-441 735	-1025 444
по основному долгу	2015	-20 121	-11 816	-64 855	-480 278	-731 954	-1 309 024
<b>Чистая ссудная</b>	<b>2016</b>	<b>11 606</b>	<b>1 169 681</b>	<b>115 835</b>	<b>426 695</b>	<b>929 909</b>	<b>2 653 727</b>
<b>задолженность</b>	<b>2015</b>	<b>0</b>	<b>965 334</b>	<b>48 191</b>	<b>304 364</b>	<b>800 833</b>	<b>2 118 722</b>

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

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

Наименование организации	Объем вложений	Доля собственности
ООО «Киберплат»	100 руб.	1%
ТОО «Киберплат Казахстан»	10 022 руб. (165.23 долларов США)	1% (нерезидент)

Всего чистые вложения банка в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составляют 10 тыс. руб.

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

#### 4.1.5 Информация об имуществе банка.

Состав материального и иного имущества банка, изменение его балансовой стоимости и сумм начисленной амортизации, за отчетный год, показаны в таблице. Нематериальные

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

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

Вид имущества	2016 год	2015 год
1. Основные средства (ОС)	72 367	68 691
Амортизация ОС	-55 784	-50 941
Остаточная стоимость (с учетом амортизации)	16 583	17 750
2. Нематериальные активы (НМА)	15	15
Амортизация НМА	-15	-15
Остаточная стоимость (с учетом амортизации)	0	0
3. Материальные запасы (всего), в том числе:	1 337	1 381
- запасные части		0
- материалы	1 337	1 381
- инвентарь и принадлежности	0	0
- издания	0	0
- внеоборотные запасы	0	0
Резерв на возможные потери	0	0
Чистая стоимость запасов (с учетом резерва на потери)	1 337	1 381
4. Вложение в сооружение и приобретение основных средств	366	339
Резерв на возможные потери	0	0
Чистые вложения в основные средства (с учетом резерва на потери)	366	339
Итого балансовая стоимость имущества	74 086	70 426
Итого начисленная амортизация имущества	-55 799	-50 956
Итого создано резервов	0	0
<b>Итого остаточная стоимость имущества</b>	<b>18 286</b>	<b>19 470</b>

В отчетном году банк произвел затраты в целях приобретения и дооборудования основных средств. Сумма фактических затрат на вложения в объекты основных средств составила 3 704 тыс. руб., в том числе:

- сумма затрат, учтенных в составе объектов основных средств – 3 677 тыс. руб.
- сумма незавершенных затрат – 27 тыс. руб.

Незавершенные вложения в приобретение основных средств в размере 27 тыс. руб. состоят из суммы оплаты проектных работ по договору на разработку автоматической системы пожаротушения. Эти затраты будут включены в состав имущества банка по мере готовности и ввода в эксплуатацию объекта основных средств.

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

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

#### 4.1.6 Информация о прочих активах.

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

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

В целях определения возможных убытков от потери части активов или неисполнения контрагентами требований банка, банк производит оценочное формирование резервов под обесценение прочих активов и требований. Резервы формируются на отдельных счетах не изменяя балансовой стоимости активов. Суммы сформированных резервов отражены в

представленной информации о прочих активах в таблице со знаком минус. При определении чистых значений активов, сумма активов (требований) уменьшается на сумму сформированных резервов, а так же на сумму односторонних (встречных) пассивов (обязательств), которая тоже показана в таблице со знаком минус.

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

Вид актива	2016 год	2015 год
<b>Финансовые активы</b>		
Обеспечительные платежи и авансы поставщикам услуг в счет приема переводов в их пользу	1 452 777	1 945 339
Пассивы, уменьшающие финансовые активы - обязательства по переводам не отправленным в пользу поставщиков услуг	-681 209	-457 023
Требования к платежным агентам по переводам, отправленным в пользу поставщиков услуг	132 012	170 058
Расчеты с ММВБ по покупке валюты	3 713	1 526
Недостачи в банкоматах	66	18
Требования по получению процентов	1 849	1 893
<b>Итого активы (финансовые)</b>	<b>909 208</b>	<b>1 661 811</b>
<b>Резервы</b>	<b>-23 029</b>	<b>-15 275</b>
<b>Чистые активы (финансовые)</b>	<b>886 179</b>	<b>1 646 536</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов (оплата лицензий, страховки, подписки и т.п.)	4 144	5 316
Требования по налогам	66	61
Авансовые оплаты товаров, работ и услуг	55 905	53 712
Выдача сумм под отчет	83	70
<b>Итого активы (нефинансовые)</b>	<b>60 198</b>	<b>59 159</b>
<b>Резервы</b>		
<b>Чистые активы (нефинансовые)</b>	<b>60 198</b>	<b>59 159</b>
<b>Итого активов (прочих)</b>	<b>969 406</b>	<b>1 720 970</b>
<b>Итого резервов</b>	<b>- 23 029</b>	<b>-15 275</b>
<b>Итого чистых активов (прочих)</b>	<b>946 377</b>	<b>1 705 695</b>

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

Валюта	2016 год	2015 год
<b>Финансовые активы</b>		
Рубли	1 574 424	2 108 578
Доллары США	15 189	7 171
Евро	804	3 085
Пассивы, уменьшающие финансовые активы, в том числе:		
Рубли	-668 479	-443 497
Доллары США	-11 960	-10 485
Евро	-770	-3 041
<b>Итого активы (финансовые)</b>	<b>909 208</b>	<b>1 661 811</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Рубли	60 198	59 159
Доллары США	0	0
Евро	0	0
<b>Итого активы (нефинансовые)</b>	<b>60 198</b>	<b>59 159</b>
<b>Итого активов</b>	<b>969 406</b>	<b>1 720 970</b>
<b>Резерв, сформированный в рублях</b>	<b>-23 029</b>	<b>-15 275</b>



<b>Всего чистых активов за вычетом резерва</b>	<b>946 377</b>	<b>1 705 695</b>
--	----------------	------------------

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

Показатель	Сроки до погашения					Итого
	Просро- чено	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые активы	0	968 042	109 803	121 843	390 729	<b>1 590 417</b>
Пассивы, уменьшающие активы	0	-679 213	-1 313	0	-683	<b>-681 209</b>
Нефинансовые активы	0	18 663	2 312	39 223		<b>60 198</b>
<b>Итого активов</b>	<b>0</b>	<b>307 492</b>	<b>110 802</b>	<b>161 066</b>	<b>390 046</b>	<b>969 406</b>
Резервы	0	0	0	0	-23 029	<b>-23 029</b>
<b>Всего чистые активы</b>	<b>0</b>	<b>307 492</b>	<b>110 802</b>	<b>161 066</b>	<b>367 017</b>	<b>946 377</b>

Большую часть дебиторской задолженности срок погашения (оплаты) которой превышает 12 месяцев (задолженность сроком свыше 1 года), составляют обеспечительные платежи, перечисленные поставщикам телекоммуникационных услуг. Эти средства призваны гарантировать надежность получения поставщиками сумм переводов, принятых агентами (дилерами) и перечисляемых банком в пользу поставщиков услуг. Общая сумма обеспечительных платежей по состоянию на 01 января 2017 года составляет 387 620 тыс. руб.

4.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

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

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

Вид привлечения	2016 год	2015 год
Корреспондентские ЛОРО-счета кредитных организаций	890 416	887 300
Корреспондентские ЛОРО-счета банков-нерезидентов	30	36
Обеспечительные и залоговые депозиты	1 500	21 500
<b>Итого на счетах кредитных организаций</b>	<b>891 946</b>	<b>908 836</b>

4.1.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов.

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

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

Вид счета	2016 год	2015 год
<b>1. Расчетные счета юридических лиц, в том числе:</b>	<b>1 269 124</b>	<b>994 904</b>
- Финансовое посредничество	782 321	355 377
- Связь	85 988	267 682
- Сельское хозяйство и пищевая промышленность	84 933	142 613
- Торговля	183 375	77 657
- Операции с недвижимостью	54 167	61 664
- Некоммерческие организации	25 789	38 355
- Юридические услуги и консалтинг	14 092	8 267

- IT и разработка ПО	8 313	4 944
- Издательская деятельность, реклама, медиа	5 378	6 963
- Прочие услуги	14 861	19 761
- Другие виды деятельности	9 907	11 621
<b>2. Счета физических лиц, в том числе:</b>	<b>704 190</b>	<b>921 513</b>
- Индивидуальные предприниматели	26 333	81 272
- Текущие счета и депозиты "до востребования"	308 042	425 401
- Срочные депозиты	369 815	414 840
<b>4. Счета платежных агентов</b>	<b>1 665</b>	<b>2 463</b>
<b>5. Счета для расчетов с использованием электронных средств платежа</b>	<b>6 014</b>	<b>5 185</b>
<b>6. Прочие счета клиентов</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Итого на счетах клиентов</b>	<b>1 981 003</b>	<b>1 924 075</b>

#### 4.1.9 Информация об объемах и структуре прочих обязательств.

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

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

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

Вид обязательства	2016 год	2015 год
<b>Финансовые обязательства</b>		
Обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг	1 684 649	2 004 546
Излишки в терминалах по приему наличных	511	420
Обязательства по выплате процентов	1 251	545
Расчеты с работниками по оплате труда	7 098	3 218
Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения		0
Обязательство по поставке рублей по форвардному контракту		
<b>Итого обязательства (финансовые)</b>	<b>1 693 509</b>	<b>2 008 729</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов (плата за сейфовые ячейки и т.п.)	2 901	2 637
Обязательства по уплате налогов	913	3 608
<b>Итого обязательства (нефинансовые)</b>	<b>3 814</b>	<b>6 245</b>
<b>Итого обязательств (прочих)</b>	<b>1 697 323</b>	<b>2 014 974</b>

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

Валюта	2016 год	2015 год
<b>Финансовые обязательства</b>		
Рубли	1 693 058	2 007 837
Доллары США	334	153
Евро	117	199
Другие валюты	0	540
<b>Итого обязательства (финансовые)</b>	<b>1 693 509</b>	<b>2 008 729</b>

**Нефинансовые обязательства**

Рубли	3 814	6 245
Доллары США		0
Евро		0
<b>Итого обязательства (нефинансовые)</b>	<b>3 814</b>	<b>6 245</b>

<b>Итого обязательств</b>	<b>1 697 323</b>	<b>2 014 974</b>
---------------------------	------------------	------------------

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

Обязательства	Сроки до погашения				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 дня до 1 года	свыше 1 года	
Финансовые	1 676 574	398	325	16 212	1 693 509
Нефинансовые	913	0	2 901	0	3 814
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 677 487</b>	<b>398</b>	<b>3 226</b>	<b>16 212</b>	<b>1 697 323</b>

**4.1.10 Информация о величине уставного капитала.**

Уставный капитал (уставный фонд) банка составляет 63 030 тыс. рублей. На 01 января 2017 года фактически внесено 63 030 тыс. рублей, из них в иностранной валюте 62 580 тыс. рублей.

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

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

**4.2 Отчет о финансовых результатах**

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

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

Вид актива	Отчетный год	Создано резервов (-) убыток	Восстановлено резервов (+) прибыль	Итого отнесено на убыток (-) на прибыль (+)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2016	-457 115	558 996	101 881
	2015	-440 287	370 803	-69 484
Средства на корреспондентских счетах	2016	0	0	0
	2015	0	0	0
Проценты, начисленные к получению	2016	-2 347	1 597	-750
	2015	-553	523	-30
<b>Итого резервов по ссудам, корреспондентским счетам и начисленным процентам</b>	2016	<b>-459 462</b>	<b>560 593</b>	<b>101 131</b>
	2015	<b>-440 840</b>	<b>371 326</b>	<b>-69 514</b>

Прочие требования и обязательства кредитного характера	2016	-169 082	172 478	3 396
	2015	-171 879	160 369	-11 510
<b>Всего резервов</b>	<b>2016</b>	<b>-628 544</b>	<b>733 071</b>	<b>104 527</b>
	<b>2015</b>	<b>-612 719</b>	<b>531 695</b>	<b>-81 024</b>

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

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

Вид курсовой разницы	2016 год	2015 год
<b>Реализованная</b>		
Положительная разница от купли/продажи ин.валюты	60 212	381 366
Отрицательная разница от купли/продажи ин.валюты	36 740	-362 844
<b>Результат (чистый) (+) прибыль / (-) убыток</b>	<b>23 472</b>	<b>18 522</b>
<b>Нереализованная</b>		
Положительная переоценка иностранной валюты	2 799 223	5 158 614
Отрицательная переоценка иностранной валюты	2 896 956	-5 021 879
<b>Результат переоценки (чистый) (+) прибыль / (-) убыток</b>	<b>-97 733</b>	<b>136 735</b>

4.2.3 Информация о компонентах расхода (дохода) по налогу

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

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

Вид расхода по налогу	2016 год	2015 год
Налог на имущество	321	308
Налог на добавленную стоимость	7 887	9 223
Транспортный налог	169	159
Государственная пошлина	324	101
<b>Итого уплачено налогов и пошлин</b>	<b>8 701</b>	<b>9 791</b>
<b>Налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>16 799</b>	<b>9 963</b>
- текущий налог		10 805
- отложенный налог по вычитаемым временным разницам	0	-546
- отложенный налог по налогооблагаемым временным разницам	22 179	0
<b>Корректировки налога на прибыль:</b>		
- зачет переплаты прошлых лет в счет отчетного года	273	2 808
- отложенный налог по восстановлению временных разниц	-5 653	-3 104
- отложенный налог по возникновению временных разниц	0	0
<b>Всего отнесено на финансовый результат (-) на прибыль / (+) на убыток</b>	<b>25 500</b>	<b>19 754</b>

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

- сумма бухгалтерской прибыли 43 039 тыс. руб.
- применимая ставка налога на прибыль составляет 20% и установлена статьей 284 Налогового кодекса Российской Федерации;
- сумма налога, рассчитанная из применимой ставки (43 039 x 20%) = 8 608 тыс. руб.
- сумма фактического расхода по налогу на прибыль 16 799 тыс. руб.

Сумма фактического налога превышает расчетную величину налога (величину, рассчитанную исходя из применимой ставки налога) на 8 191 тыс. руб. или на 95% от суммы фактического налога.

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

#### 4.2.4 Информация о вознаграждении работникам и операционных расходах

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

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

Вид расхода	2016 год	2015 год
Заработная плата сотрудников	178 860	121 719
Сборы начисляемые на заработную плату, уплачиваемые работодателями	41 920	28 516
Выплаты по больничным листам	32	69
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>220 812</b>	<b>150 304</b>
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4 844	3 924
Расходы на ремонт и содержание основных средств	5 436	4 758
Арендная плата и плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	201 628	216 856
Хозяйственные расходы и от списания материальных запасов	2 157	1 758
Расходы по уценке ОС	-	-
Расходы по выбытию имущества	-	333
Расходы на подготовку кадров	70	85
Командировочные расходы	683	1 332
Расходы по охране	6 075	6 906
Расходы на рекламу	1 766	2 282
Представительские расходы	42	-
Расходы на услуги связи	4 782	4 264
Судебные и арбитражные издержки	-	15
Расходы на аудит и публикацию отчетности	1 872	1 872
Расходы на страхование	4 188	3 395
Другие организационные и управленческие расходы, в том числе:	33 735	32 764
- расходы по сопровождению программного обеспечения	6 360	6 876
- плата за консультационные и информационные услуги	4 263	4 742
- организационные расходы по работе с VISA и MasterCard	12 405	16 139
- расходы по участию в ассоциациях	976	581
- другие организационные расходы	9 731	4 426
Штрафы, пени, неустойки, в том числе:	245	186
- по операциям привлечение (размещения) средств	-	-
- по банковским операциям и сделкам	25	186
- по хозяйственным операциям	220	-
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, в том числе:	-	-
- по операциям привлечение (размещения) средств	-	-
- по банковским операциям и сделкам	-	-
- по хозяйственным операциям	-	-
Платежи в возмещение причиненных убытков	-	-
Списание недостач и поддельных купюр	-	2
Списание дебиторской задолженности	-	224
Расходы на благотворительность	-	1 000
Прочие расходы	3 244	401

<b>Итого расходов, кроме содержания персонала</b>	<b>270 767</b>	<b>282 357</b>
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>491 579</b>	<b>432 661</b>
<b>Доля расходов на содержание персонала в операционных расходах банка</b>	<b>45</b>	<b>35%</b>

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

#### 4.3 Отчет о движении денежных средств

##### Компоненты денежных средств и их эквивалентов.

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

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

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

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

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

Вид денежных средств (эквивалентов)	2016 год		2015 год
	по бухгалтерскому балансу	по данным отчета о движении денежных средств	
<b>1. Наличные денежные средства, в том числе:</b>	<b>177 087</b>	<b>177 087</b>	<b>204 967</b>
- средства в кассовом узле	165 733	165 733	181 066
- средства в банкоматах	11 354	11 354	23 901
<b>2. Средства на корреспондентском счете в Банке России</b>	<b>504 090</b>	<b>504 090</b>	<b>420 146</b>
<b>3. Средства в кредитных организациях, в том числе:</b>	<b>1 196 066</b>	<b>1 196 066</b>	<b>1 330 675</b>
- на корреспондентских счетах в банках	1 165 918	1 165 918	1 285 384
- на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25 656	25 656	40 017
- в клиринговых организациях	4 492	4 492	5 274
<b>Итого денежных средств</b>	<b>1 877 243</b>	<b>1 877 243</b>	<b>1 955 788</b>
Денежные эквиваленты	0		0
<b>Всего денежных средств и эквивалентов</b>	<b>1 877 243</b>	<b>1 877 243</b>	<b>1 955 788</b>

##### Неденежные операции.

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

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

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

- конвертация долговых инструментов в капитал.

#### Операционные сегменты.

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

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

- компонент задействован в деятельности, от которой может генерировать доходы и нести расходы;
- операционные результаты компонента регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, в целях принятия решения о распределении ресурсов на компонент и оценки результатов его деятельности;
- в отношении компонента имеется дискретная финансовая информация.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Организационная структура управления банковскими рисками

Риск	Ответственное подразделение Банка
Кредитный риск	1) Кредитное управление
Страновой риск	1) Управление платежных средств 2) Кредитное управление 3) Управление расчетов
Рыночный риск	1) Кредитное управление 2) Управление валютного контроля
Риск ликвидности	1) Управление бухгалтерского учета
Операционный риск	1) Управление по работе с персоналом

	2) Управление расчетов 3) Управление платежных средств
Правовой риск	1) Юридический департамент
Риск потери репутации	1) Юридический департамент 2) Правление Банка 3) Управление по работе с персоналом 4) Управление расчетов 5) Управление бухгалтерского учета
Стратегический риск	1) Юридический департамент
Риск интернет-банкинга	1) Управление технического и программного обеспечения 2) Отдел информационной безопасности

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

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

Процедуры управления рисками основаны на последовательности следующих действий:

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

для кредитного риска:

- предоставление межбанковских кредитов только против встречных перечислений в другой валюте;
- предоставление коммерческих кредитов под залоги, гарантии или поручительства;
- финансовый мониторинг заемщиков (дебиторов) по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации, позволяющей своевременно принять решение о неплатежеспособности контрагента;

для странового риска:

- сосредоточение всей своей деятельности в Российской Федерации;
- размещение незначительной части активов в странах из группы развитых стран;

для рыночного риска:

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

для риска ликвидности:

- управление изменением активов и пассивов, в целях поддержания в оптимальном состоянии структуры баланса;
- осуществление следующих процедур управления ликвидностью:
  - ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечить выполнение обязательств по выплатам и финансированию клиентов;
  - поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы в целях покрытия обязательств;
  - контроль величины неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
  - поддержание высокой степени диверсификации привлеченных средств по контрагентам, срокам и отраслевым сегментам.
- контроль показателей для расчета нормативов ликвидности на соответствие требованиям, установленным Банком России.

для операционного и правового риска:

- проведение комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленных, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
- проверка проводимых операций на предмет соответствия законодательным нормам и повышение профессиональной грамотности сотрудников банка;

для риска потери репутации:

- осуществление процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов
- соблюдение этических норм, положений законодательства о банковской тайне.

для стратегического риска:

- мониторинг и анализ тенденций, возникающих на финансово-экономическом рынке, обсуждение на Совете Директоров банка общественно-значимых событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование деятельности банка;
- проведение независимой экспертизы проектов банка на всех стадиях их реализации, с целью исключить ошибочные решения в сфере применения новых технологий и обеспечения работы банка, которые могут привести к потере доходов и возникновению убытков;

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

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

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

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

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

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

Данные об объемах и сроках просроченной задолженности приводятся в зависимости от сроков задержки платежей: до 30 дней и свыше 30 дней. При этом, задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения сроков уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам. Просроченная задолженность отражена в таблице по максимальному сроку задержки платежа, по состоянию на 01 января 2017.

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

Вид задолженности	Срок просрочки на 01.01.2017		Срок просрочки на 01.01.2016	
	до 30 дней	свыше 30 дней	до 30 дней	свыше 30 дней
Задолженность юридических лиц, в том числе:		16 389	2 040	18 214
- ссудная задолженность		16 337	2 000	18 121
- прочая задолженность		52	40	93
Задолженность физических лиц, в том числе:	0	0	0	0
- потребительские ссуды				
- прочая задолженность				
<b>Итого просроченная задолженность</b>		<b>16 389</b>	<b>2 040</b>	<b>18 214</b>

Сформированный резерв		4 731	2 040	18 214
-----------------------	--	-------	-------	--------

Справочно:

	2016 год	2015 год
Итого просроченные ссуды	16 337	20 121
Всего ссуды (кроме кредитных организаций)	2 338 138	2 250 111
<b>Доля просрочки в общем объеме ссуд</b>	<b>0.70%</b>	<b>0.89%</b>
Итого просроченные активы	16 389	20 254
Всего активы	5 600 190	5 833 886
<b>Доля просрочки в финансовых активах</b>	<b>0.29%</b>	<b>0.35%</b>

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

Данные о реструктурированной задолженности (тыс.руб.)

Показатель	2016 год	2015 год
Реструктурированная ссудная задолженность	978 962	944 133
Портфель корпоративных ссуд	2 311 017	2 140 945
<b>Доля в корпоративном портфеле</b>	<b>42%</b>	<b>44%</b>
Всего ссудная задолженность (кроме банков)	2 338 138	2 250 111
<b>Доля в общем объеме ссуд</b>	<b>42%</b>	<b>42%</b>
Всего активов	5 600 190	5 833 886

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

Классификация задолженности по категориям качества (тыс.руб.)

Вид задолженности	Отчет-ный год	Сумма задолженности	Сумма по категориям качества					Сумма резерва фактическая
			1	2	3	4	5	
Корреспондентские счета	2016	1 191 574	1 191 574	-	-	-	-	-
	2015	1 325 401	1 325 401	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	2016	191 034	191 034	-	-	-	-	-
	2015	1 177 635	1 177 635	-	-	-	-	-
Прочие требования к банкам (кроме процентов)	2016	1 480 441	1 480 400	-	-	-	41	41
	2015	1 975 840	1 975 760				80	80
Предоставленные кредиты	2016	2 311 017	79 800	117 042	206 330	1 827 921	79 924	1 020 425
	2015	2 140 945	30 300	301 750	89 000	1 564 739	155 156	1 286 471
Прочие требования к юридическим лицам	2016	105 440	105 388	-	-	-	52	52
	2015	146 788	146 736	-	-	-	52	52
Требования по получению процентов (к юр.лицам)	2016	725	611	114	-	-	-	1
	2015	919	117	802	-	-	-	48
Потребительские ссуды физическим лицам	2016	27 121	19 202	1 899	1 844	-	4 176	5 019
	2015	109 166	4 366	73 875	18 221	-	12 704	22 553

Требования по получению процентов (к физ.лицам)	2016	841	21	14	-	-	806	807
	2015	974	13	961	-	-	-	10
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2016	91 331	71 010	3 869	3 343	12 618	491	7 771
	2015	93 396	53 700	6 902	-	32 794	-	18 214
<b>Итого активов</b>	2016	<b>5 399 524</b>	<b>3 139 040</b>	<b>122 938</b>	<b>211 517</b>	<b>1 840 539</b>	<b>85 490</b>	<b>1 034 116</b>
	2015	<b>6 971 064</b>	<b>4 714 028</b>	<b>384 290</b>	<b>107 221</b>	<b>1 597 533</b>	<b>167 992</b>	<b>1 327 427</b>

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

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

- отчислено в резервы в 2016 году 459 463 тыс. руб. (в 2015 году - 612 719 тыс.);
- восстановлено резервов в 2016 году 733 071 тыс. руб. (в 2015 году - 531 695 тыс.).

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

#### Классификация резервов по категориям качества (тыс.руб.)

Вид задолженности	Отчет ный год	Сумма резерва	Сумма резервов по категориям качества					Резервов за год	
			1	2	3	4	5	Создано	Восстан овлено
Корреспондентские счета	2016	-	-	-	-	-	-	-	-
	2015	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	2016	-	-	-	-	-	-	-	-
	2015	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие требования к банкам (кроме процентов)	2016	41	-	-	-	-	41	1	40
	2015	80	-	-	-	-	80	133	104
Предоставленные кредиты	2016	1 020 426	-	1 170	6 128	933 204	79 924	254 988	521 032
	2015	1 286 470	-	20 274	44 500	1 066 540	155 156	386 969	330 527
Прочие требования к юридическим лицам	2016	52	-	-	-	-	52	-	-
	2015	52	-	-	-	-	52	-	-
Требования по получению процентов (к юр.лицам)	2016	1	-	1-	-	-	-	668	716
	2015	48	-	48	-	-	-	437	408
Потребительские ссуды физическим лицам	2016	5 019	-	19	824	0	4 176	20 281	37 815
	2015	22 553	-	739	9 110	-	12 704	53 229	40 188
Требования по получению процентов (к физ.лицам)	2016	807	-	1	-	-	806	1 662	865
	2015	10	-	10	-	-	-	117	115
Внебалансовые обязательства кредитного характера	2016	7 771	-	38	702	6 540	491	161 994	172 437
	2015	18 214	-	69	-	18 145	-	171 745	160 265
<b>Итого резервов</b>	2016	<b>1 041 160</b>	-	<b>1 228</b>	<b>7 654</b>	<b>939 744</b>	<b>92 532</b>	<b>459 463</b>	<b>733 071</b>
	2015	<b>1 327 427</b>	-	<b>21 140</b>	<b>53 610</b>	<b>1 084 685</b>	<b>167 992</b>	<b>612 718</b>	<b>531 695</b>

**Расчет операционного риска (тыс. руб.)**

Показатель	на 01 января 2016 года	на 01 января 2015 года
Чистые процентные доходы (сумма за три предшествующих года)	734 031	810 340
Чистые непроцентные доходы (сумма за три предшествующих года)	1 320 104	1 042 624
Доходы для расчета риска (1/3 от суммы чистых доходов)	684 712	617 655
коэффициент риска	15%	15%
Операционный риск	102 707	92 648

Изменение величины операционного риска в отчетном году на 10 059 тыс. руб. (увеличение на 10,8%) связано с ростом чистых доходов от переоценки счетов в иностранной валюте за 2015 год. по сравнению с отчетностью за 2012 год, включенной в расчет за предыдущие три года. Доходы от переоценки на 01 января 2016 года составили 136 735 тыс. руб., аналогичный показатель на 01 января 2013 года был отрицательный и составлял (8 788) тыс. руб.

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

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

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

Источниками процентного риска для банка являются следующие факторы:

- изменение цены активов и пассивов возникающее из-за временного разрыва в сроках погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой;
- изменение доходности связанное с несовпадением во времени динамики процентных выплат по активам и пассивам, что приводит к неравномерности получения банком чистого процентного дохода.

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

**Сведения о риске процентной ставки (тыс. руб.)**

Вид актива / пассива	Отчетный год	Средства чувствительные к изменению % ставки (по временным интервалам)						Средства нечувствительные к изменению % ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	1 - 2 года	2 - 3 года	
Балансовые активы								
Денежные средства	2016	x	x	x	x	x	x	177 087
	2015	x	x	x	x	x	x	204 967
Средства на корреспондентских счетах	2016	46 276	-	-	-	-	-	2 825 997
	2015	41 608	-	-	-	-	-	2 677 838
Ссудная задолженность	2016	829	16 651	142 387	5 924	222 372	18 368	1 085 751
	2015	3 458	27 524	190 535	18 440	46 135	159 666	725 833
Вложения в долговые обязательства	2016	-	-	-	-	-	-	-
	2015	-	-	-	-	-	-	-

Прочие активы	2016	-	-	-	-	-	-	1 619 921
	2015	x	x	x	x	x	x	2 173 893
Основные средства	2016	-	-	-	-	-	-	18 287
	2015	-	-	-	-	-	-	19 470
<b>Итого активов</b>	2016	<b>47 105</b>	<b>16 651</b>	<b>142 387</b>	<b>5 924</b>	<b>222 372</b>	<b>18 368</b>	<b>5 727 043</b>
	2015	<b>45 066</b>	<b>27 524</b>	<b>190 535</b>	<b>18 440</b>	<b>46 135</b>	<b>159 666</b>	<b>5 802 001</b>
<b>Балансовые пассивы</b>								
Средства кредитных организаций	2016	1 500	-	-	-	-	-	890 447
	2015	1 500	20 041	-	-	-	-	887 336
Средства клиентов	2016	23 262	-	217 863	111 645	34 936	-	1 622 752
	2015	53 513	-	54 710	-	356 876	-	1 459 479
Выпущенные долговые обязательства	2016	-	-	-	-	-	-	0
	2015	-	-	-	-	-	-	0
Прочие заемные средства	2016	-	-	-	-	-	-	2 391 341
	2015	-	-	-	-	-	-	2 466 176
Источники собственных средств	2015	-	-	-	-	-	-	896 800
	2015	-	-	-	-	-	-	954 731
<b>Итого пассивов</b>	2016	<b>24 762</b>	<b>20 041</b>	<b>217 863</b>	<b>111 645</b>	<b>34 936</b>	<b>-</b>	<b>5 801 340</b>
	2015	<b>55 013</b>	<b>20 041</b>	<b>54 710</b>	<b>-</b>	<b>356 876</b>	<b>-</b>	<b>5 767 722</b>
Совокупный разрыв (GAP) (актив - пассив)	2016	22 343	-3 390	-75 476	-105 721	187 436	18 368	x
	2015	-9 947	7 483	135 825	18 440	-310 741	159 666	x
Сдвиг процентных ставок (0.04 * GAP)	2016	894	-136	-3 019	-4 229	x	x	x
	2015	-398	299	5 433	738	x	x	x
Временной коэффициент (Tc)		0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x	x
Изменение чистого процентного дохода (0.04 * GAP * Tc)	2016	857	-113	-1 887	-1 057	x	x	x
	2015	-381	249	3 396	184	x	x	x

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

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

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

## 5.2 Информация об управлении капиталом.

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

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

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

Второй этап заключается в определении ограничений на капитал вызванных, в первую очередь, существованием нормативов ЦБ РФ, регулирующих банковскую деятельность. Учитывая такие внешние ограничения, банк планирует свои риски, состав и качество активов таким образом, чтобы создать условия для выполнения требований к достаточности

капитала, установленных нормативами ЦБ РФ. Кроме этого, банк применяет и внутренние ограничения на величину и состав капитала, которые являются следствием консервативной политикой банка в области дивидендов, фондов и резервов.

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

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

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

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

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

#### **6. Информация об операциях со связанными сторонами**

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

Под связанными сторонами банк понимает следующих частных лиц:

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

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

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

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

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

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

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

Наименование операции	Предоставлено	Получено	Остаток за 2016 год	Остаток за 2015 год
Гарантии предоставленные	0	x	0	0
Кредиты предприятиям, из них:	0	x	0	0
- просроченные	0		0	0

Резервы под обесценение	0		0	0
Кредиты частным лицам, из них:	0	x	0	0
- просроченные				
Резервы под обесценение				
Требования по расчетам, из них:		x	0	0
- просроченные			0	0
Резервы под обесценение			0	0
<b>Итого требований</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Итого резервов под обесценение	0	0	0	0
кредитные обязательства	0	x	0	0
Средства на счетах предприятий	x	7 543	8 246	703
Депозиты и текущие счета физических лиц	x	-76 311	317 053	393 364
<b>Итого обязательств</b>	<b>x</b>	<b>-68 768</b>	<b>325 299</b>	<b>394 067</b>

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

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

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

Наименование операции	2016 год	2015 год
<b>Операции с юридическими лицами</b>		
<b>Всего доходов, в том числе:</b>	<b>76</b>	<b>102</b>
- проценты по кредитам	0	0
- комиссии полученные	76	102
<b>Всего расходов, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- проценты по депозитам	0	0
- проценты по счетам	0	0
- комиссии уплаченные	0	0
<b>Операции с физическими лицами</b>		
<b>Всего доходов, в том числе:</b>	<b>172</b>	<b>1 951</b>
- комиссии полученные	172	1 951
- прочие доходы	0	0
<b>Всего расходов, в том числе:</b>	<b>12 959</b>	<b>7 772</b>
- проценты по депозитам	12 959	7 772
- комиссии уплаченные	0	0
<b>Итого со связанными сторонами</b>		
<b>Доходы</b>	<b>248</b>	<b>2 053</b>
<b>Расходы</b>	<b>12 959</b>	<b>7 772</b>

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

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

**7. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу**

Под управленческим персоналом банк понимает следующих лиц:

- единоличный исполнительный орган банка (Председатель Правления) и его заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления);
- члены совета директоров (наблюдательного совета);



- главный бухгалтер и его заместители;
- руководители, принимающие решения о сделках, влияющих на финансовое положение (устойчивость) банка;
- руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- руководители подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и в целом по банку.

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

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

Вид вознаграждения	2016 год	2015 год
<b>Выплаты сотрудникам (всего)</b>	<b>178 860</b>	<b>121 788</b>
<b>Вознаграждения управленческому персоналу, в том числе:</b>	<b>38 580</b>	<b>36 766</b>
- заработная плата и премии	38 580	36 766
- льготы, предоставляемые в неденежной форме	0	0
- вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
- выходные пособия	0	0
- долгосрочные выплаты (после истечения 12 месяцев после окончания отчетного года)	0	0
- компенсации управленческому персоналу	0	0
<b>Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат</b>	<b>21,6%</b>	<b>30%</b>

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

Сведения о списочной численности персонала (чел.)

	2016 год	2015 год
<b>Численность сотрудников (всего)</b>	<b>160</b>	<b>133</b>
<b>Численность управленческого персонала</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Доля управленческого персонала в общей численности</b>	<b>6,9%</b>	<b>8%</b>

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

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

## 8. **Заключительные положения**

По состоянию на 01 января 2017 г., банком получены подтверждения остатков по расчетным, корреспондентским, накопительным счетам от всех банков-корреспондентов и клиентов-юридических лиц. Отклонений от состояния счетов по данным бухгалтерского учета нет.

Банком проведена инвентаризация материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов, а также ревизия кассы по состоянию на 01 января 2017 г. По результатам инвентаризации и ревизии кассы, расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием материальных ценностей и денежных средств не выявлено.

Дебиторская задолженность банка на 01 января 2017 г. составляет 1 619 407 тыс. руб. и образована следующими суммами:

- 1 452 777 тыс. – средства переданные операторам услуг в счет приема переводов (платежей) в их пользу;
- 132 012 тыс. - требованиями к платежным агентам за переводы, отправленные поставщикам услуг;

- 30 905 тыс. – предоплаты за товары, работы, услуги по хозяйственным операциям банка;

- 3 713 тыс. – расчеты с биржей по покупке валюты.

Большая часть указанной задолженности погашается контрагентами в срок не превышающий 30 дней с момента её возникновения. Сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 93 тыс. руб. Под задолженность контрагентов, которые не исполнили свои обязательства перед банком в срок, установленный договорами, или в срок превышающий 30 дней по разовым сделкам, банк создает резервы в размере 100% от суммы просроченных обязательств.

Кредиторская задолженность банка на 01 января 2017 г. составляет 2 356 304 тыс. руб. и представляет собой следующие обязательства банка:

- 1 684 268 тыс. – обязательства перед платежными агентами по отправке переводов в пользу поставщиков услуг;

- 668 479 тыс. – обязательства перед операторами услуг сотовой связи по переводам принятым в их пользу;

- 2 653 тыс. – расчеты с работниками по оплате труда;

- 904 тыс. – обязательства по уплате налогов.

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

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

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

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

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

Председатель Правления банка

Копылов Е.В.

Главный бухгалтер

Резник Ю.П.

«14» апреля 2017 г.

Годовой отчет утвержден общим собранием участников ООО КБ «Платина» «28» апреля 2017 г.

Председатель Правления банка

Копылов Е.В.

