

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

Аудиторское заключение по
бухгалтерской (финансовой)
отчетности по состоянию
на 31 декабря 2011 года



Руфаудит

Аудиторская компания

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

*Рег. № 10/01-22
от 20.04.2012*



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АДРЕСАТ

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» за 2011 год, подготовленной в соответствии с Российским законодательством

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

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



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

АУДИТОР

Полное наименование

**Закрытое акционерное общество
«РУФАУДИТ»**

Государственный
регистрационный номер

ОГРН 1027700014055

Место нахождения

**Российская Федерация, 125167, г. Москва,
ул. Планетная, д. 11**

Наименование саморегулируемой
организации аудиторов

**Некоммерческое партнерство
«Российская Коллегия аудиторов»**

Номер в реестре аудиторов и
аудиторских организаций

ОРНЗ 10205000032



РУФАУДИТ

Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (далее по тексту – ООО КБ «ПЛАТИНА») за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с п.1.5 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» включает в себя:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2011 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 прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, составленный в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года, составленных в соответствии с порядком, регламентируемым Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У;
- пояснительную записку, представленную в соответствии с п.4.6 Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Общества в лице Председателя Правления ООО КБ «ПЛАТИНА» Копылова Е.В. несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности Российской Федерации и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и



РУФАУДИТ
Аудиторская компания

Член Российской Коллегии аудиторов,
Свидетельство № 0001 от 28.11.2006

проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрены качество управления Банка и состояние внутреннего контроля, обеспечивающие составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА», а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства представляют достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

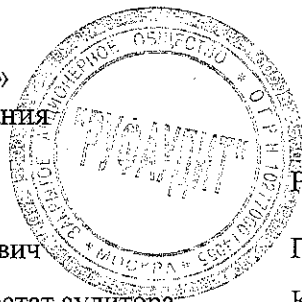
ЗАО «РУФАУДИТ»
Аудиторская компания

Генеральный директор

Руф Алексей Леопольдович

Квалификационный аттестат аудитора
№ К 009029 на право осуществления
аудиторской деятельности в области
общего аудита, выдан МФ РФ
24.11.1994, в порядке обмена 19.12.2003,
бессрочно.
ОРНЗ 21206003883

«20» апреля 2012 года



Руководитель проверки, Директор по аудиту

Гольдберг Олег Григорьевич

Квалификационный аттестат аудитора
№ 05-000052 выдан на основании решения
саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческого партнерства «Российская
Коллегия аудиторов» от 20 января 2012 года
№ 1 на неограниченный срок.
ОРНЗ 29505007304

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "01" января 2012 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 п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	56802	84072
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	953133	1254667
2.1	Обязательные резервы	96299	67974
3	Средства в кредитных организациях	3314124	2484903
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30280	19869
5	Чистая ссудная задолженность	2401716	2100955
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300	205
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8689	10450
9	Прочие активы	968261	1654636
10	Всего активов	7733305	7609757
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1847904	1441185
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1907967	2436882
13.1	Вклады физических лиц	520105	441543
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	247669	308058
16	Прочие обязательства	2966240	2754725
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4169	5065
18	Всего обязательств	6973949	6945915
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	63030	63030
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15066	15066
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	2147	2147
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	583598	435839
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95515	147760
27	Всего источников собственных средств	759356	663842
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	3253661	3457170
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63183	33136
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

9 апреля 2012 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	17329288	1027739831091	2347	044585931

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

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

Код формы 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	268482	239448
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4322	3137
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	264160	236311
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:	25246	35024
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1475	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17772	24941
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5999	10083
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	243236	204424
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:	-162824	-56157
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-7	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	80412	148267
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9254	-4789
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-47858	12245
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	98840	17088
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	163	133
12	Комиссионные доходы	768613	444448
13	Комиссионные расходы	596343	242233
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1514	3206
17	Прочие операционные доходы	5507	5209
18	Чистые доходы (расходы)	317074	383574
19	Операционные расходы	199099	199028
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	117975	184546
21	Начисленные (уплаченные) налоги	22460	36786
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	95515	147760
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	95515	147760

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.Л. Резник

9 апреля 2012 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на "01" января 2012 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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	646721	110187	756908
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	63030	0	63030
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	63030	0	63030
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15066	0	15066
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	566485	110185	676670
1.5.1.	прошлых лет	435839	147759	583598
1.5.2.	отчетного года	130646	-37574	93072
1.6	Нематериальные активы	7	-2	5
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	14.8	X	17.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	588948	164122	753070
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	582953	162824	745777
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	930	2194	3124
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	5065	-896	4169
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 423148,
в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 246834; 1.2. изменения качества ссуд 169181;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7133;
1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 260324,
в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0; 2.2. погашения ссуд 48580; 2.3. изменения качества ссуд 0;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1717;
2.5. иных причин 210027.

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

9 апреля 2012 года



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на "01" января 2012 г.

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

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	17.5		14.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	63.3		63.4	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	80.4		82.6	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	90.2		69.7	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	23.9	Максимальное	22.5
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	271.4		285.3	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	2.2		2.3	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1		0.6	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

9 апреля 2012 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2011 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 строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	162031	208518
1.1.1	Проценты полученные	268723	239854
1.1.2	Проценты уплаченные	-41496	-15701
1.1.3	Комиссии полученные	769215	444448
1.1.4	Комиссии уплаченные	-576357	-242233
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	-4789
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	-47858	12245
1.1.8	Прочие операционные доходы	5090	5182
1.1.9	Операционные расходы	-191836	-197704
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-23450	-32784
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	208265	169714
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-28325	-9411
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4789
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-456116	-244420
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	701687	-442712
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	404595	1041001
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-565207	-1553153
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	-59660	1998
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	211291	1371622
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	370296	378232
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"	-80	-50
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	-1060	-80
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	619	27
2.7	Дивиденды полученные	0	133
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-521	30
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	102317	37370
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	472092	415632
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3755668	3340036
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4227760	3755668

Председатель Правления

Е.В. Копылов

Главный бухгалтер

Ю.П. Резник

9 апреля 2012 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету
за 2011 год

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

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

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Объявленный Уставный фонд составляет 63030 тыс. рублей. На 01 января 2012г. фактически внесено 63030 тыс. рублей, из них в иностранной валюте - 62580 тыс. рублей.

Список учредителей

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

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

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

По состоянию на 01.01.2011 года Банк филиалов не имеет.

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

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

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

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

Анализируя итоги работы ООО КБ «ПЛАТИНА» за 2011 год, следует отметить, что отчетный год был годом устойчивого развития и сохранения темпов роста, заложенных в предыдущих периодах. Достаточно взвешенный подход к выбору партнеров для проведения совместных проектов, а также верных инвестиционных инструментов позволили Банку закрепить положительные тенденции в своем развитии. Сегодня Банк - это надежный и стабильный банк, который имеет хорошую деловую репутацию. За последние годы наш банк стал лидирующим на отечественном рынке интернет-технологий платежей. Этот рост происходил на фоне исключительно динамичного развития российского банковского рынка. Возможности и потенциал развития Банка будут и в дальнейшем определяться во многом наличием сильных конкурентных позиций на российском финансовом рынке, который в среднесрочной перспективе будет оставаться одним из самых быстрорастущих и привлекательных в мире. Даже с учетом различных сценариев последствий текущей нестабильности на международных финансовых рынках российский рынок в среднесрочной перспективе будут характеризовать высокие темпы роста и значительный размер, высокая рентабельность операций. Устойчивые темпы экономического роста и достигнутая макроэкономическая стабильность, поступательное развитие банковского сектора на основе укрепления его устойчивости, совершенствования банковского регулирования и надзора, усиления защиты интересов и укрепления доверия

вкладчиков и кредиторов банков открывают новые возможности для дальнейшего развития Банка.

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

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

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

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

- совершенствование интернет-технологий платежей, прежде всего в области мгновенного пополнения счетов владельцев сотовых телефонов (Top-up);
- увеличение объемов финансирования дилеров мобильной связи под прием платежей с оформлением уступки в пользу Банка прав требования по их контрактам с крупнейшими сотовыми операторами;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт VISA, создание проектов совместных карт (Co-Branding cards);
- торговое финансирование;
- увеличение объемов операций с клиринговыми валютами;
- инвестиции в объекты недвижимости в Московском регионе, в том числе:
 - о развитие программы строительства учебных заведений в ближайшем Подмосковье,
 - о создание предприятий по переработке сельскохозяйственной продукции,
 - о создание предприятий по производству стройматериалов;
- инвестиции в Центральном Черноземном Регионе, включая:
 - о приобретение земельных угодий,
 - о покупка специализированной высокопроизводительной сельскохозяйственной техники,
 - о организация хранения и переработки сельскохозяйственной продукции.

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

Наименование рынка	Доля дохода в общей сумме дохода	
	2011 год	2010 год
электронной коммерции и приема платежей	48,7%	31,9%
операции с иностранной валютой	28,4%	41,0%
кредитование коммерческих организаций	17,8%	18,9%
расчетные, кассовые и прочие услуги клиентам банка	4,0%	5,6%
Кредитование физических лиц	0,6%	1,5%

Для более корректного расчета в общей сумме дохода не учитывалась переоценка валютных статей баланса и доход от восстановления резервов.

Рентабельность банка в наибольшей степени зависит от следующих видов доходов:

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

В 2011 году отмечался рост доходов по приоритетному для Банка направлению деятельности – обслуживание интернет-технологий платежей.

В 2011 году доход Банка увеличился по сравнению с 2010 годом на 339 664 тысячи рублей.

Основными расходами Банка являются

Наименование расхода	Доля расхода в общей сумме расходов	
	2011 год	2010 год
Комиссионные сборы по банковским операциям	45,6%	25,7%
Операции с иностранной валютой	36,7%	49,5%
Расходы по оплате труда	9,5%	12,9%
Аренда основных средств	2,7%	4,1%
Организационные и управленческие расходы	2,3%	3,0%
Процентные расходы	2,0%	3,7%

Для более корректного расчета в общей сумме расходов не учитывалась переоценка валютных статей баланса и расходы на создание резервов.

Существенных изменений в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка и его политику, за отчетный год не произошло.

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

Состав Совета директоров Банка:

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

Изменения в течение года состава Совета директоров:

1. Освобождены:

- Бодриченко И.А. – член Совета директоров;
- Чирков В.А. – член Совета директоров.

2. Избранны:

- Копылов Е.В. – член Совета директоров;
- Дедюхин А.В. – член Совета директоров.

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.

Должность единоличного исполнительного органа занимает Председатель Правления Копылов Евгений Викторович.

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.

Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Доходы и расходы Банка отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте, пересчитанной в рубли по курсу Банка России, действующему на день получения доходов или уплаты расходов. Счета по учету доходов и расходов в течение года не закрываются. Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов

и их отражения регламентируется Приложением № 3 Положения Центрального Банка России № 302-П от 26.03.2007г.

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

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

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

Сравнительная страновая концентрация активов Банка за 2011 и 2010 годы отражена в нижеприведенных таблицах.

2011 год

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Денежные средства	56 802	56 802			
Средства в ЦБ РФ	953 133	953 133			
Средства в кредитных организациях	3 314 124	66 934		3 247 190	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30 280			30 280	
Чистая ссудная задолженность	2 401 716	2 318 603	10 879	46 477	25 757
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	300		300		
Прочие активы	968 261	966 458	14	1 656	133
Итого	7 724 616	4 361 930	11 193	3 325 603	25 890

2010 год

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Денежные средства	84 072	84 072			
Средства в ЦБ РФ	1 254 667	1 254 667			
Средства в кредитных организациях	2 484 903	11 510		2 473 393	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 869			19 869	
Чистая ссудная задолженность	2 100 955	1 998 961	11 253	35 883	54 858
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	205		205		
Прочие активы	1 654 636	1 653 277	12	1 000	347
Итого	7 599 307	5 002 487	11 470	2 530 145	55 205

Сравнительная страновая концентрация обязательств Банка за 2011 и 2010 годы отражена в нижеприведенных таблицах.

2011 год

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Средства кредитных организаций	1 847 904	1 847 904			
Средства клиентов	1 907 967	1 902 441	4 905	116	505
В том числе Вклады физических лиц	520 105	514 579	4 905	116	505
Выпущенные долговые обязательства	247 669	247 669			
Прочие обязательства	2 966 240	2 965 960	277	3	
Итого	6 969 780	6 963 974	5 182	119	505

2010 год

	Итого	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Прочие
Средства кредитных организаций	1 441 185	1 441 185			
Средства клиентов	2 436 882	2 431 631	4 620	109	522
В том числе Вклады физических лиц	441 543	436 292	4 620	109	522
Выпущенные долговые обязательства	308 058	308 058			
Прочие обязательства	2 754 725	2 754 209	516		
Итого	6 940 850	6 935 083	5 136	109	522

Сравнительные данные концентрации предоставленных кредитов по отраслям и заемщикам резидентам Российской Федерации за 2011 и 2010 годы отражены в нижеприведенных таблицах.

2011 год

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Сельское хозяйство	1 656 397	-	
Оптовая и розничная торговля	5 000	-	
Прочие виды деятельности	1 033 166	-	
Жилищные суды			200
Ипотечные ссуды			25 957
Иные потребительские ссуды			36 493

2010 год

	Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
Сельское хозяйство	1 421 503	-	
Оптовая и розничная торговля	0	-	
Прочие виды деятельности	883 573	-	
Жилищные суды			70 965
Ипотечные ссуды			5 590
Иные потребительские ссуды			62 659

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

По состоянию на 01 января 2012 года активы с просроченным сроком погашения составляют 9 158 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2011 года активы с просроченным сроком погашения составляют 6 039 тысяч рублей.

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

2011 год

	До 30 дней	Свыше 180 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты		5 658				5 658
Прочие требования		1 604				1 604
Потребительские ссуды физическим лицам	300	76	3			76
Прочие требования к физическим лицам		1 520				1 520

2010 год

	До 30 дней	Свыше 180 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты		5 038				5 038
Прочие требования		929				929
Потребительские ссуды физическим лицам		72	3			72
Прочие требования к физическим лицам		0				

В течение отчетного периода банк осуществлял классификацию активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентов по ним в соответствии с Положением Банка России №254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Сравнительные результаты классификации за 2011 и 2010 годы приведены в таблицах ниже.

Состав актива	Сумма требо- ваний	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расче- тный	Факти- чески сформ ирова нный
Корреспондентские счета	3 314 124	3 314 124					0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	376 478	376 478					0	0
Требования по получению процентов к кредитным организациям	41	41						0
Предоставленные кредиты юр.лицам в т. ч.:	2 698 564	2 241	59 923	526 796	2 102 736	6 868	1 305 071	742 230
участникам банка	20 264		4 053					
Прочие требования к юр.лицам	791 175	789 571				1 604	1 604	1 604
Требования по получению процентов к юр.лицам	108	13	94		1			2
Предоставленные жилищные ссуды	200	200					0	0
Ипотечные ссуды	25 957	25 957					0	0
Иные потребительские ссуды	36 493	17 683	15 607			3 203	3 539	3 539
Прочие требования к физическим лицам	11 313	9 793				1 520	1 520	1 520
Требования по получению процентов к физическим лицам	515	481	34					5

2010 год

Состав актива	Сумма требо ваний	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расче тный	Факти чески сформ ирова нный
Корреспондентские счета	2 484 903	2 484 903					0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	235 512	235 512					0	0
Требования по получению процентов к кредитным организациям	16	16						0
Предоставленные кредиты юр.лицам в т. ч.:	2 309 182	2 969	85 535	2 215 640		5 038	582 650	582 650
участникам банка	16 907		2 029					
Прочие требования к юр.лицам	786 848	785 919				929	929	929
Требования по получению процентов к юр.лицам	178	14	164					
Предоставленные жилищные ссуды	70 965	16 107	54 858				549	549
Ипотечные ссуды	25 957	25 957					0	0
Иные потребительские ссуды	5 590	5 590						
Прочие требования к физическим лицам								
Требования по получению процентов к физическим лицам	704	15	689					

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01 января 2012 года составляет 25 757 тысяч рублей. Реструктурированная задолженность представляет собой ипотечную ссуду физическому лицу. Удельный вес реструктурированной ссуды в общем объеме ссуд составляет 41%. Вид реструктуризации – изменение процентной ставки. Данная ссуда отнесена к первой категории качества. Перспективы ее погашения хорошие.

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

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

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера, неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности, о чем свидетельствует тот факт, что в 2011г. банком не было допущено ни одного нарушения нормативов.

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

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

В соответствии с Инструкцией N 313-П от 14.11.2007г., рыночный риск подразделяется на валютный, процентный и фондовый.

Процентный риск

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

Фондовый риск

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

Валютный риск

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

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в 2011 году.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операции со связанными сторонами в 2011 году не превышали пяти процентов балансовой стоимости соответствующих активов банка. Операции со связанными сторонами носили кредитный характер.

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

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери
		I	II	III	IV	
Неиспользованные кредитные линии	1 339		870	244	225	340
Выданные гарантии и поручительства	63 183	63 183				
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	361 307	14 417	346 890			3 829

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу в 2011 году, составила 32 653 тысячи рублей, в 2010 году – 35 389 тысяч рублей. Всё вознаграждение относится к краткосрочному виду выплат.

Среднесписочная численность персонала в 2011 году составляло 128 человек, в том числе основного управленческого персонала – 11 человек. В 2010 году среднесписочная численность персонала составляла 104 человека, в том числе основного управленческого персонала – 10 человек.

По итогам отчетного года выплат дивидендов не предполагается. За предыдущий отчетный год выплат дивидендов не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Резерв на возможные потери не формируется.

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

Финансовые требования

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

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

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

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

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

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Метод признания доходов и расходов банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

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

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

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

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

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

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

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

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

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

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

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

В течение 2011г. изменений в учетную политику банка не вносилось.

Изменения в учетную политику на 2012 год не вносилось.

Перспективными направлениями деятельности банка являются:

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

Повышение эффективности своей деятельности банк видит в совершенствовании системы автоматизации банковских операций, внедрении передовых информационных

технологий и банковского оборудования. С целью достижения конкурентного преимущества банком была внедрена система безналичных расчетов для электронной коммерции в среде Интернет.

Годовой отчет представлен банком в полном объеме.

По состоянию на 01.01.2012г. получены подтверждения остатков по всем расчетным, корреспондентским, накопительным счетам юридических лиц. Отклонений от нормального состояния счетов нет.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основные средства и хозяйственные материалы учитываются по фактической стоимости, которая включает все расходы на их приобретение, сооружение, изготовление или доведение до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации. Банком проведена инвентаризация ценностей, основных средств, нематериальных активов, хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, а также ревизия кассы по состоянию на 01.01.2012г. По итогам инвентаризации и ревизий, расхождений между учетными данными и фактическим наличием средств не выявлено.

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

Незавершенное строительство в банке отсутствует.

Дебиторская задолженность образуется в результате обычной деятельности Банка и представляет собой финансовые активы, предоставленные банком непосредственно дебиторам в виде денежных средств. По состоянию на 01.01.2012г. задолженность контрагентов перед Банком составляет 777 660 тыс. рублей, что на 1% меньше чем по состоянию на 01.01.11г. (785 620 тыс. рублей). Порядка 97% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам и поставщиками прочих услуг. Дебиторская задолженность по срокам распределяется следующим образом:

	2011	2010	тыс. руб.
- до 30 дней	735 351	430 593	
- от 31 дня до 6 месяцев	344	218	
- от 6 месяцев до 1 года	1 433	19 007	
- свыше 1 года	40 532	335 802	

В составе дебиторской задолженности имеется просроченная задолженность в размере 3 085 тыс. рублей. В 2010 году эта сумма составляла 890 тыс. рублей. По расчетам с контрагентами, не исполнившими обязательства перед Банком в сроки согласно заключенным договорам или свыше 30 дней по разовым сделкам, Банком созданы резервы в размере просроченных обязательств на общую сумму 3 085 тысяч рублей. В 2010 году сумма резерва под просроченную задолженность составляла 890 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2012г. составляет 2 950 371 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2011г. - 2 712 042 тыс. рублей. Порядка 99% данной задолженности составляют расчеты с дилерами и операторами сотовой телефонной связи по принятым платежам и поставщиками прочих услуг.

После отчетной даты были проведены следующие корректирующие события:

Дебет	Кредит	Сумма	Содержание операции
6020484050000000000002	6020281060000000000002	5	Исправительная. Перенос на правильный счет учета
70701810910211620300	47423810070303005835	4 720	Сторно начисления комиссии за 2011г. по шлюзу МТС-РТК

70706810800002520300	47422810700007894875	19 986	Начисление бонуса по итогам качественного оказания услуг по договору № 010806/К-П от 01.08.2006 за 2011г.
70711810200002810100	603028109000000002011	177	Зачет авансовых платежей в ФБ по годовой декларации
70711810200002810100	603028109000000002011	1 593	Зачет авансовых платежей в МБ по годовой декларации.
70711810200002810100	603018100000000000008	346	Начисление налога по годовой декларации в ФБ
70711810200002810100	603018100000000000008	3 112	Начисление налога по годовой декларации в МБ.
603018100000000000008	603028109000000002008	3 112	Зачет налога по годовой декларации за 2011 год в МБ согласно решению о зачете №4 от 19.12.2011г.
603018100000000000008	603028109000000002008	346	Зачет налога по годовой декларации за 2011 год в ФБ согласно решению о зачете №3 от 19.12.2011г.

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

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

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

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

Председатель Правления банка

Копылов Е.В.

Главный бухгалтер

Резник Ю.П.

09 апреля 2012



Пропиновано,
пронумеровано и
скреплено печатью
26 (Двадцать шесть)
листов

Дата 20.04.2012

Подпись

