



*Независимая аудиторская фирма*

**“АКТИВ”**

*Закрытое акционерное общество*

---

# **Аудиторское заключение**

---

по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Коммерческого Банка  
«Конверсии, инвестиций и приватизации»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2011 год

Участникам и органам управления  
КБ «КИП-БАНК» (ООО)

Москва 2012г.

### *Сведения об аудируемом лице*

*Полное наименование:* Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)

*Сокращенное наименование:* КБ «КИП-БАНК» (ООО)

*Дата регистрации Банком России:* 16.05.1994

*Регистрационный номер:* 2843

*Основной государственный регистрационный номер:* 1027739108935

*Место нахождения:* 109263, г. Москва, ул. Чистова, дом 24А

### *Сведения об аудиторе*

*Наименование организации:* Закрытое акционерное общество «Актив»

*Государственный регистрационный номер:* 1027700021030. Независимая аудиторская фирма «Актив» зарегистрирована 7 апреля 1992 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 421.908.

*Место нахождения (юридический адрес):* 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22

*Почтовый адрес:* 109017, Москва, Пыжевский пер. 5, офис 315.

*Телефоны:* 925-77-55, 956-09-19, 951-47-46, 951-63-17

*Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:* ЗАО «Актив» является членом «Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (сокращённое название - «НП АПР»).

*Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «НП АПР»:* № 10201000026 от 28.12.2009г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью), за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, входящей в состав годового отчета согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «КИП-БАНК» (ООО) включает следующие формы:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

– пояснительная записка.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

### *Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность*

Руководство КБ «КИП-БАНК» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности 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 провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;

- Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД), утвержденными Приказом Минфина РФ от 24.02.2010 N 16н, Приказом Минфина РФ от 20.05.2010 N 46н;

- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская 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 рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных

руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### *Мнение*

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Директор по аудиту  
(Заместитель генерального директора)

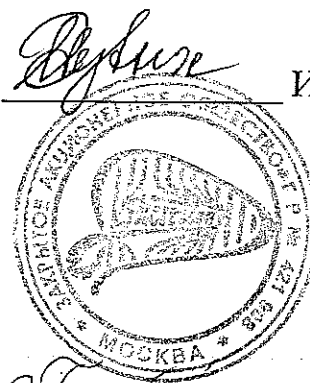
Член саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в контрольном экземпляре реестра 20601040825.

Квалификационный аттестат аудитора № 01-000135, решение саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от 07.11.2011, Приказ № 27, на неограниченный срок.

Старший аудитор

Член саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», Свидетельство о членстве № 6639 от 28.12.2009, основной регистрационный номер записи в контрольном экземпляре реестра 20601052290.

Квалификационный аттестат аудитора: № 01-000320, решение саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» от 26.12.2011, Приказ № 33, на неограниченный срок.



И.А. Резвых

Ю.В.Булычева

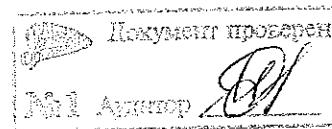
Дата аудиторского заключения:

02.04.2012г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290590000	29061577	1027739108935	2843	044552964

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2012 года



Кредитной организации  
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «КИП-БАНК» (ООО)  
Почтовый адрес  
109263 г. Москва ул. Чистова д.24 А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	2024	4217
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	754798	485298
2.1	Обязательные резервы	16728	5377
3	Средства в кредитных организациях	6532	29315
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	577476	559245
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
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	1476	2054
9	Прочие активы	1096	3326
10	Всего активов	1343402	1083455
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	276249	398666
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	812352	515717
13.1	Вклады физических лиц	465	449
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	84400	42000
16	Прочие обязательства	2465	2868
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	1250
18	Всего обязательств	1175466	960501
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	47600	47600

20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	11900	11900
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	26	26
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	63428	49918
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44982	13510
27	Всего источников собственных средств	167936	122954
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	25000
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 984-21-15

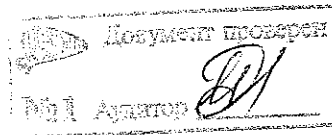
26.03.2012



Булгакова Светлана Александровна

Лебедева Людмила Борисовна

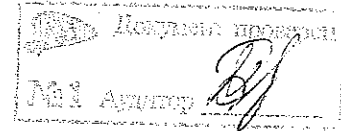
Евграшина Файруза Мусалимовна



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)		
45290590000	29061577	1027739108935	2843		044552964

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2011 год



Кредитной организации  
Коммерческий Банк Конверсии, инвестиций и приватизации (общество с ограниченной ответственностью)  
/ КБ КИП-БАНК (ООО)

Почтовый адрес  
109263 г. Москва ул. Чистова д.24 А

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответств- ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	79051	57768
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	593	44
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	78458	57724
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:	19290	9165
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13324	8975
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2360	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3606	190
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59761	48603
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:	-61684	-28253
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-1923	20350
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися 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	19876	10101
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-69	-812
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	66287	13657
13	Комиссионные расходы	2991	1065
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

16	Изменения резерва по прочим потерям	1250	-1259
17	Прочие операционные доходы	69	836
18	Чистые доходы (расходы)	82499	41808
19	Операционные расходы	26516	24358
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	55983	17450
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11001	3940
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	44982	13510
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	44982	13510

Председатель Правления

Булгакова Светлана Александровна

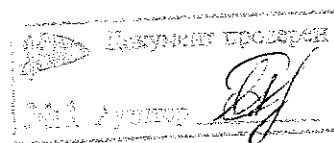
Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель  
Телефон: 984-21-15

Евграшина Файруза Мусалимовна

26.03.2012

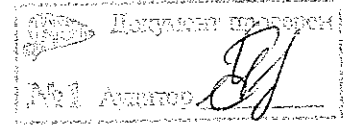




## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290590000	29061577	1027739108935	2843	044552964

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2011 г.



Кредитной организации  
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ «КИП-БАНК» (ООО)

Почтовый адрес  
109263 г.Москва ул. Чистова д.24 А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	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:	110356	48475
1.1.1	Проценты полученные	79073	57746
1.1.2	Проценты уплаченные	18861	8975
1.1.3	Комиссии полученные	66287	13657
1.1.4	Комиссии уплаченные	2991	1065
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	
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19876	10101
1.1.8	Прочие операционные доходы	34	353
1.1.9	Операционные расходы	23070	21886
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	9992	1456
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	124498	117199
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11351	-1614
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	-79840	-323305
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	74	-1860
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	-122417	268666
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	297533	133670
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	42400	42000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1901	-358
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	234854	165674
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	
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-686	-1722
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	32
2.7	Дивиденды полученные	0	
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-686	-1690
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-995	-1617
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	233173	162367
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	513453	351086
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	746626	513453

Председатель Правления

*Сулгакова*

Вулгакова Светлана Александровна

Главный бухгалтер

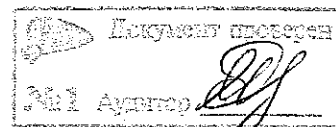
*Лебедева*

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель  
Телефон: 984 22 15

Евграфина Файруза Мусалимовна

26.03.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный   регистрационный номер	номер   (/порядковый номер)	
45290590000	129061577	1027739108935	2843	044552964

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)  
КФ «КИП-БАНК» (ООО)

Почтовый адрес  
109263 г. Москва ул. Чистова д. 24 А

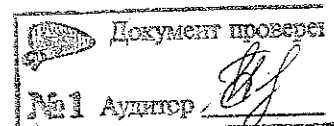
Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	121703.0	106754	228457.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	47600.0	0	47600.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	0.0		0.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11900.0	0	11900.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	62177.0	45290	107467.0
1.5.1	прошлых лет	49918.0	13510	63428.0
1.5.2	отчетного года	12259.0	31780	44039.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	61464	61464.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	25.7	X	34.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	88565.0	59706	148271.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	86981.0	61263	148244.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	334.0	-307	27.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1250.0	-1250	0.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 323840, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 309486;  
1.2. изменения качества ссуд 14144;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению



к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;

1.4. иных причин \_\_\_\_\_ 210.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего \_\_\_\_\_ 262577, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд \_\_\_\_\_ 421;

2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 226251;

2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 35695;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 0;

2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 210.

Председатель Правления

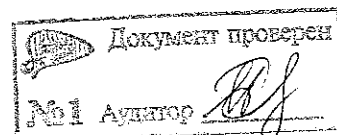
Булгакова Светлана Александровна

Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель Евграфина Айнуза Мусалимовна  
Телефон: 984-21-15

26.03.2012



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290590000	29061577	1027739108935	2843	044552964

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью)  
КБ КИП-БАНК (ООО)

Почтовый адрес  
109263 г. Москва ул. Чистова д. 24 А

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	34.7	25.7
2	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 (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	86.2	82.5
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	77.8	87.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	21.4	22.0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 15.6 Минимальное 0.1	Максимальное 22.0 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	210.0	361.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	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 (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций			

101 Аудитор

| с ипотечным покрытием, и собственных средств  
| (капитала) (Н19)

Председатель Правления

Булгакова Светлана Александровна

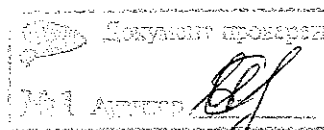
Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель  
Телефон: 984-21-15

Евграфина Айгуль Мусалимовна

26.03.2012



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к годовому отчету  
КБ «КИП-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)  
за 2011 год

Годовой бухгалтерский отчет за 2011 год КБ "КИП-БАНК" (ООО) (Рег.№ 2843) составлен в соответствии с Указаниями Центрального Банка РФ № 2089-У от 08 октября 2008г (в ред. Указаний ЦБ РФ от 09.04.2010 № 2426-У, от 13.11.2010 №2519-У), Положением "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26 марта 2007 г.№ 302-П.

### 1. Информация о кредитной организации

Коммерческий Банк «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на российском рынке банковских услуг с 1994 года и специализируется на обслуживании корпоративных клиентов, предоставляя широкий спектр услуг, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием в рублях и иностранной валюте, коммерческим кредитованием.

Банк имеет выданную Центральным Банком Российской Федерации лицензию № 2843 от 26 марта 2001 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России:

- № 11264 Х от 29 сентября 2011 года на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств;
- № 11265 Р от 29 сентября 2011 года на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- № 11266 У от 29 сентября 2011 года на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации.

В соответствии с лицензией №2843 Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Главный офис Банка расположен по адресу: 109263, г. Москва, ул. Чистова, д. 24А. Банк не имеет филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений.

Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы, банковского холдинга.

Банк не имеет рейтинга международного или российского рейтингового агентства.

В 2011 году Банк осуществлял свою деятельность в следующих экономических условиях.

Меры по преодолению кризиса и его последствий, осуществленные органами государственной власти, позволили предотвратить коллапс банковской системы и обеспечили условия для послекризисного восстановления деятельности кредитных организаций.

Преодолев кризис, банковский сектор в 2011 году вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса будут сказываться еще длительное время, состояние банковской системы является устойчивым.

Однако, принимая во внимание глобальную нестабильность и кризисные явления в европейской экономике остается необходимость продолжения деятельности Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации, направленной на повышение устойчивости банковского сектора и обеспечение динамичного роста совокупных показателей его функционирования.

Залогом ограничения негативного влияния экономических факторов на деятельность Банка является проведение Банком взвешенной и продуктивной политики по управлению активами и пассивами, оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности, профессионализм руководителей Банка, а также совершенствование процедур, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

Стабильность прибыли Банка в 2011 году обеспечивалась ориентацией на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построением и использованием эффективных систем управления, включая управление рисками.

Наибольшее влияние на формирования финансового результата деятельности Банка по итогам 2011 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой и ценными бумагами (векселями), операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентом (расчетно-кассовое обслуживание).

Банк имеет целью дальнейшее развитие, повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских



продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса.

Состав органов управления Банка на 01.01.2012г. является следующим.

Единственным участником Банка с долей участия 100 % является Реснянский Тимофей Александрович.

**Состав Совета Банка:**

Реснянский Т.А. – Председатель Совета – доля участия в Банке 100%;  
Булгакова С.А. – член Совета;  
Шеремет С.В. – член Совета;  
Васильев Н.А. – член Совета.

Состав Совета Банка в течение 2011 года не менялся.

**Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.**

**Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2011 г.:**

Сергеев Г.С. – Председатель Правления  
Лебедева Л.Б. – член Правления  
Булгакова С.А. – член Правления  
Евграшина Ф.М. – член Правления

**Состав Правления Банка по состоянию на 28.10.2011 г.**

(Протокол Совета Банка № 11 от 28.10.2011 г.):

Булгакова С.А. – член Правления  
Лебедева Л.Б. – член Правления  
Евграшина Ф.М. – член Правления

**28.10.2011 г.** Сергеев Г.С. выведен из состава Правления Банка в связи с освобождением от должности Председателя Правления Банка (Протокол Совета Банка № 11 от 28.10.2011 г.).

**Состав Правления Банка по состоянию на 05.12.2011 г.**

(Протокол Совета Банка № 15 от 05.12.2011 г.):

Булгакова С.А. – Председатель Правления  
Лебедева Л.Б. – член Правления  
Евграшина Ф.М. – член Правления

**Состав Правления Банка по состоянию на 07.12.2011 г.**

(Протокол Совета Банка № 16 от 07.12.2011 г.):

Булгакова С.А. – Председатель Правления  
Лебедева Л.Б. – член Правления  
Евграшина Ф.М. – член Правления  
Мешкова Е.Г. – член Правления

**07.12.2011 г.** Мешкова Е.Г. избрана членом Правления Банка (Протокол Совета № 16 от 07.12.2011 г.).

**Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2012 г.:**

Булгакова С.А. – Председатель Правления  
Лебедева Л.Б. – член Правления  
Евграшина Ф.М. – член Правления  
Мешкова Е.Г. – член Правления

**Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.**

**27.10.2011 г.** Сергеев Г.С. освобожден от должности Председателя Правления Банка (Протокол Совета Банка № 10 от 27.10.2011г.).

**05.12.2011 г.** Булгакова С.А. избрана Председателем Правления Банка (Протокол Совета Банка № 14 от 02.12.2011 г.)

## **2.Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.**

### **2.1.Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка.**

В 2011 году Банком получена прибыль после налогообложения в размере 44 982 тыс. руб.(с учетом СПОД 625,0 тыс.руб.-расходы).В 2010 году -13 510 тыс.руб.

В 2011г. Банком получены доходы в размере 508 038 тыс.руб. в т.ч. по операциям в ин.валюте 93 948,0 тыс.руб.(в 2010 г. доходы получены в размере 307 144,0тыс.руб.,в т.ч в ин.валюте 38 730,0тыс.руб.)

Расходы составили 453 598,0 тыс.руб.(с учетом СПОД-625 тыс.руб.) ,в том числе по операциям в ин.валюте 67 890,0 тыс.руб.(в 2010г. расходы 293 634,0 тыс.руб., в том числе по операциям в ин.валюте 26 818,0 тыс.руб.)

По финансовым результатам 2011 года налог на прибыль составил 9 458 тыс.руб.

Прибыль, полученная по финансовым результатам 2010 года в размере 13 510 ,0 тыс.руб. по решению единственного участника (Протокол от 25.04.11) не была распределена.

**Виды доходов, от которых зависит рентабельность Банка:**

	ДОХОДЫ	2011 ГОД	Доля в структуре доходов	2010 ГОД	Доля в структуре доходов	в процентах к показателям за 2010 год
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	78 960	16	57 076	19	38
2	Доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	93 948	18	38 730	13	143
3	Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	48 317	10	5 744	2	741
4	Коммиссионное вознаграждение	11 749	2	6 228	2	89
5	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	275 017	54	199 155	65	38
6	Другие доходы	47	0	210	0	78

	ИТОГО	508 038	100	307 143	100	
	РАСХОДЫ					
1	Процентные расходы	19 290	4	9 165	3	110
2	Расходы по операциям с иностранной валютой	67 890	15	26 818	9	153
3	Коммиссионные сборы	2 908	1	686	0	324
4	Отчисления в резерв на возможные потери	335 451	74	228 667	78	47
5	Расходы на содержание персонала	15 810	3	12 127	4	30
6	Расходы ,связанные с содержанием имущества	5 320	1	6 253	2	- 15
7	Организационные и управленческие расходы	6 654	1	7 213	2	- 8
8	Прочие расходы	275	0	659	0	- 58
	ИТОГО	453 598	100	291 588	100	

Увеличение доходов по полученным процентам за предоставленные кредиты юридическим лицам связано с ростом объема кредитных вложений.

Рост доходов по валютным операциям связан с увеличением объемов по конверсионным операциям ,а также платежей в иностранной валюте. Увеличение доходов по комиссиям ,полученным за расчетно-кассовое обслуживание, связано с увеличением клиентской базы и оборотов по их счетам.

Увеличение расходов за счет отчисления в резерв на возможные потери связано с увеличением кредитного портфеля ,а также в связи с реклассификацией ссуд.

Увеличение расходов по операциям с иностранной валютой связано с возросшим объемом валютных операций и расходов на переоценку валютных счетов.

Рост расходов на содержание персонала обусловлен увеличением численности сотрудников и ростом фонда оплаты труда.

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования. Валюта баланса КБ «КИП-БАНК» на 01.01.2012 увеличилась в 1,3 раза по сравнению с валютой баланса на 01.01.2011(1 466 654 тыс.руб.) и составила 1 958 805 тыс.руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов выросли в 1,4 раза, с 515 688 тыс.руб. на 01.01.2011 до 742 325 тыс.руб. на 01.01.2012г.

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства юридических лиц(72,0%) ,средства кредитных организаций в виде остатков на корреспондентских счетах, МБК( 13,0%),средства за счет выпуска собственных векселей(8,0%),субординированный заем(7,0%). Прирост остатков и увеличение количества счетов

является следствием стабильной работы банка, постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшения условий обслуживания клиентов. Основную долю активов Банка имеют кредитные вложения. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка составляет 49.0%. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка на 01.01.2011 составляла 46,5%.

Кредитование является одним из важнейших направлений деятельности Банка. Банк активно предоставлял широкий спектр кредитных услуг – кредитование юридических лиц в виде краткосрочного и долгосрочного кредитования, предоставление кредитов в виде кредитных линий, кредитование физических лиц. При размещении ресурсов в кредиты Банк придерживался консервативной политики. По состоянию на 01.01.2012 в кредитном портфеле Банка отсутствует просроченная ссудная задолженность. Поддерживая партнерские отношения с банками Банк осуществляет взаимовыгодное сотрудничество с КБ «Интеркоммерц», ОАО Банк «РОСТ», РНКО «РВЦ», РНКО «ЦМР» на рынке межбанковских кредитов.

Основными направлениями деятельности Банка на валютном рынке являлось проведение следующих операций:

Валютно-обменные операции

Денежные переводы без открытия счета по системам экспресс-перевод (Контакт, MoneyGram)

Операции по экспортно-импортным контрактам

В 2011 году Банком производилась купля-продажа иностранной валюты как в наличной форме так и в безналичных формах. Конверсионные сделки Банк осуществлял, в основном, на основании генерального соглашения с АКБ «Росевробанк».

В 2011 году средства Резервного фонда (10701) не использовались и остались на прежнем уровне – 11 900,0 тыс.руб.

02 ноября получено согласие Московского ГТУ Банка России (исх.18-5-03/101851 от 30.11.2011) на включение средств, полученных по договору субординированного займа между Коммерческим банком «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью) и Компанией «Фейм Трэжа Лимитед» (Fame Treasure Limited) в размере 70 000 тыс.руб. в состав источников дополнительного капитала. Собственные средства (капитал) банка по состоянию на 01 января 2012 года составили – 228 457 тыс.руб.

В 2011 году, в целях привлечения денежных средств, Банком были выпущены собственные процентные векселя на общую сумму 275 200 тыс.руб., из них погашены векселя на сумму 232 800 тыс.руб. Сумма привлеченных Банком средств посредством выпуска собственных векселей на 01.01.2012 составила 84 400 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

Наименование показателя		Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату 01.01.2012
Собственные средства (капитал)	тыс. руб.		228 457
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1	>=10%	34.7
Норматив мгновенной ликвидности	H2	>=15%	86.2

Норматив текущей ликвидности	Н3	$\geq 50\%$	77.8
Норматив долгосрочной ликвидности	Н4	$\leq 120\%$	21.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Н6	$\leq 25\%$	15.6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	$\leq 800\%$	210
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	Н9.1	$\leq 50\%$	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	Н10.1	$\leq 3\%$	0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Н12	$\leq 25\%$	0

Годовой отчет представлен КБ «КИП-БАНК» (ООО) в полном объеме.

На 01.01.2012г. произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений между данными аналитического и синтетического учета не выявлено.

По состоянию на 01.01.2012г. в КБ "КИП-БАНК" (ООО) открыто 671 банковских счетов в рублях и валюте юридическим лицам-резидентам, 15-юридическим лицам-нерезидентам, 24-физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. Из них неработающих-439 (в течении года по которым оборотов не было). В 2011 году открыто 139 счетов юридическим лицам, 5 счетов физическим лицам -индивидуальным предпринимателям, 3-юридическим лицам нерезидентам.

В адрес всех клиентов - юридических лиц были направлены письма с просьбой подтвердить остатки.

Письменное подтверждение остатков получено от 120 клиентов, что составляет 16.91% от общего числа открытых работающих счетов. Удельный вес остатков средств по подтвержденным клиентским счетам в рублях составляет 59.25% от общей суммы клиентских остатков на 01.01.2012г.

Подтверждение остатков не получено, в основном, по счетам организаций, по которым не было оборотов длительное время и в связи с невозможностью определения их местонахождения.

Работа по подтверждению клиентами остатков будет продолжаться после сдачи годового отчета.

На 01.01.2012 Банком установлены корреспондентские отношения с 14 банками :АК «Сбербанк РФ «ОАО», АКБ «РОСЕВРОБАНК», АКБ «РУССЛАВБАНК», РНКО «ЦМР»(ООО), ОАО БАНК «РОСТ», ЗАО «Алеф-Банк», КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ»(ООО), «БАНК УРАЛСИБ», Филиал «Центральный» АКБ «ИНВЕСТБАНК», АКБ «ЕвроАксисБанк»(ЗАО), АКБ «Интерпрогрессбанк» (ЗАО), РНКО «РБЦ» (ООО), в банке-нерезиденте «Норвик Банк» (АО). 06.09.2011 Банк закрыл корреспондентские счета «НОСТРО» в долларах, евро, рублях в ОАО «РУСИЧ ЦЕНТР БАНК» в связи с отзывом лицензии у данного банка.

Остаток суммы корреспондентского счета по выписке Отделения № 5 МГТУ Банка России соответствует остатку по балансу.

В течение 2011г. КБ "КИП-БАНК" (ООО) своевременно создавал резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам.

## **2.2.Описание рисков.**

Организация эффективного контроля и управления рисками в КБ «КИП-БАНК» ООО имеет первостепенное значение. Для этого в Банке создана продуманная система управления ресурсами и рисками, что способствует принятию руководством банка оптимальных решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае кризисных ситуаций. Данная система позволяет спрогнозировать и максимально компенсировать негативное влияние как внешних (изменение экономических условий деятельности, применяемые технологии и т.п.), так и внутренних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

С целью координации и централизации процессов управления отдельными банковскими рисками, а также с целью проведения анализа адекватности и достаточности мероприятий по управлению банковскими рисками в Банке создано самостоятельное структурное подразделение – Отдел по управлению рисками.

В рамках системы управления рисками в Банке разработана «Политика по управлению банковскими рисками в КБ КИП- БАНК (ООО)» о системе оценки, контроля и управления банковскими рисками, в которой нормативно закреплены основные цели, задачи и принципы функционирования системы управления рисками.

Функционирование системы управления рисками основано на соблюдении следующих принципов:

- ответственность руководства Банка за принимаемые решения;
- строгое соблюдение этических норм и стандартов профессиональной деятельности;
- постоянное выявление и оценка рисков;
- осуществление постоянного контроля и разделение полномочий при принятии решений;
- наличие эффективных внутрибанковских информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы управления и контроля за рисками.

На основании вышеуказанных принципов в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок управления основными рисками, которые возникают или могут возникнуть при проведении тех или иных банковских операций.

Стратегия управления рисками основана на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых ими рисков, и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

С этой целью в 2011г. регулярно проводился комплексный анализ и прогнозирование состояния банка и финансовых рынков, создана эффективная система подготовки принятия решений по управлению финансовыми средствами, осуществлялся контроль за их выполнением, выполнялся анализ стоимости ресурсов, доходности операций, эффективности политики тарифов и процентных ставок, централизованная разработка единых методик оценки финансовой эффективности проектов, операций, разовых сделок.

Основным элементом защиты от многочисленных видов рисков является собственный капитал, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, достаточность капитала величине принятых на себя и потенциально возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

С учетом дальнейшего развития перспективных направлений деятельности Банка, существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования, как в части методологического обеспечения, так и в части ее практического применения, в целях повышения восприимчивости системы к изменению внешней и внутренней среды деятельности Банка.

К основным рискам, которые несет Банк в своей деятельности в качестве кредитной организации и хозяйствующего субъекта в целом, в настоящее время относятся:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный риск, валютный риск);
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск;
- стратегический риск.

### **Кредитный риск**

**Кредитный риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, связанных с ухудшением состояния контрагента по сделке (заёмщика, дебитора, должника, эмитента ценных бумаг). Под ухудшением состояния (рейтинга) понимается, как ухудшение финансового состояния контрагента, так и ухудшение деловой репутации, позиций среди конкурентов в регионе, отрасли, снижение способности успешно завершить некий конкретный проект и так далее, то есть все факторы, способные повлиять на платежеспособность контрагента. Потери в данном случае могут быть как прямые – невозврат кредита, непоставка средств, так и косвенные – снижение стоимости ценных бумаг эмитента (например, векселей), необходимость увеличения объёма резервов под кредит и так далее.

Данный риск возникает с момента предоставления заемщику денежных средств до окончательного погашения заемщиком ссудной задолженности и уплаты начисленных процентов. Управление кредитным риском осуществляется Банком путем

регулярного анализа способности заемщиков своевременно погашать обязательства по выплате процентов и основного долга, внесения соответствующих изменений в условия предоставления кредитов, а также получением обеспечения по предоставляемым кредитам. Банком регулярно производился анализ финансового состояния заемщика на основе предоставляемых данных финансовой отчетности в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – ежеквартально, в отношении кредитных организаций – ежемесячно с последующим установлением лимитов кредитования.

Управление и контроль за кредитными рисками в Банке производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также Положением «О порядке формирования КБ «КИП-БАНК» (ООО) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением «Об организации управления кредитным риском в КБ КИП-БАНК (ООО) ».

Кредитной политикой Банка установлены приоритетные направления размещения ресурсов, виды и классификация кредитных продуктов, требования к потенциальным заемщикам, приоритетные виды обеспечения, ограничения концентрации ссуд по отраслевому и географическим признакам.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций. Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя:

- применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадиях принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определения степени риска), оформления и выдачи ссуды;

- осуществление на постоянной основе мониторинга ссудной задолженности;

- формирование резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России;

- соблюдения обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка



(Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12).

Информация об отраслевой концентрации рисков (по видам деятельности заемщиков юридических и физических лиц – резидентов РФ)

Общий объем предоставленных в течение 2011 года кредитов по данным формы 0409302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов» составил 1 291 500 тысяч рублей. Из них предоставлено ссуд по видам деятельности заемщиков: торговля – 94,6%, физические лица – 5,4 %.

На конец отчетного года задолженность по предоставленным кредитам составила 725 400 тысяч рублей. Отраслевая структура представлена ниже:

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2012		по состоянию на 01.01.2011	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч.:	707 400	97,5	417 500	95,8
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	707 400	97,5	417 500	95,8
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	707 400	97,5	417 500	95,8
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	18 000	2,5	18 421	4,2

3.1	иные потребительские кредиты	18 000	2,5	18 421	4,2
-----	------------------------------	--------	-----	--------	-----

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По состоянию на 01.01.2012 г. резерв на возможные потери сформирован в размере 148 244 тыс. руб., уровень резервирования составил 20,4% от ссудной задолженности.

Резерв на возможные потери по прочим требованиям и балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, сформирован в размере 27 тыс. руб., уровень резервирования 72,9%.

Система мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

В целом за отчетный период наблюдалось снижение размера ссудной задолженности с просроченными сроками погашения. Доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 0,1 %, доля просроченных кредитов на конец предыдущего отчетного года составляла 0%. Резерв по просроченной задолженности сформирован в размере 73,0% от суммы задолженности.

**Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2012**

№ п/п	Наименование актива	Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери по	
			всего	до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	фактический
1	Всего активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери :	732289	37	10			27	148271	148271
	в том числе								
1.1	Ссуды всего:	725 720	-	-	-	-	-	148244	148244
1.1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	725 720	-	-	-	-	-	148244	148244
1.1.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Требования к кредитным организациям	6532	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Прочие требования	37	37	10	-	-	27	27	27

**Сравнительная информация об активах с просроченным сроком  
погашения по состоянию на 01.01.2011**

№ п/п	Наименование актива	Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
			всего	до 30 дне й	31 - 90 дней	91 - 180 дне й	свы ше 180 дне й	расч етны й	факт ичес кий
1.	Всего активов , оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери :	675898	756	1	4	5	746	87315	87315
	в том числе								
1.1	Ссуды всего, в т. ч.:	646 226	421	-	-	-	421	86981	86 981
1.1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	646 226	421	-	-	-	421	86981	86 981
1.1.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Требования к кредитным организациям	29315	-	-					
1.3	Прочие требования	357	27	1	4	5	325	334	334

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 3 категории качества, они составляют 649 400 тыс. руб. Наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества (полностью обесцененные активы) и составляют 27 тыс. руб. (снижение за 2011 год на 729 тыс. руб.). Резерв по обесцененным активам сформирован в размере 100%.

Снижение объема просроченной задолженности стало возможно благодаря достаточно консервативной кредитной политике Банка, обусловленной возросшими кредитными рисками, а так же благодаря работе соответствующих служб банка, которыми на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на погашение просроченной задолженности.

**Информация о результатах классификации по категориям качества**

№ п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2012		по состоянию на 01.01.2011	
		Требования по активам	Требования по получению процентных доходов	Требования по активам	Требования по получению процентных доходов
1	Всего активов , оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери :	732 289	-	675 876	22
	в том числе				
1.1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	725 720	-	646 226	22
	в том числе:				
1.1.1	задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по ним	-	-	-	-
1.1.2	задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего в том числе:	-	-	-	-
1.1.2.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.1.3	Объем просроченной задолженности	-	-	421	43*
1.1.4	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
1.2	Требования к кредитным организациям	6 532	-	29 315	-

1.3	Прочие требования	37	-	335	-
2	Категории качества :	X	X	X	X
2.1	I (стандартные)	6 862	-	239 621	22
2.2	II (нестандартные)	76 000	-	417 500	-
2.3	III (сомнительные)	649 400	-	18 000	-
2.4	IV (проблемные)	-	-	-	-
2.5	V (безнадежные)	27	-	755	43*
3	Обеспечение всего, в т.ч.:	90 813	X	46 893	X
3.1	I категории качества	-	X	-	X
3.2	II категории качества	-	X	18 000	X
4	Расчетный резерв на возможные потери	148 271	X	91 815	X
5	Расчетный резерв, с учетом обеспечения	148 271	X	87 315	X
6	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе:	148 271	-	87 315	-
6.1	II	10 250	-	82 060	-
6.2	III	137 994	-	4 500	-
6.3	IV	-	-	-	-
6.4	V	27	-	755	-

\* 43 тыс. руб. являются неполученными процентами по просроченному кредиту физ. лица . Отражены на внебалансовом счете 91604.

В течение 2011 Банком не предоставлялось ссуд на льготных условиях кредитования. Также в течение отчетного года не предоставлялось ссуд акционерам Банка.

#### Рыночный риск (в том числе фондовый, процентный, валютный)

**Рыночный риск** – представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными движениями финансовых рынков. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы – индексы рынков, кривые процентных ставок и т.д.

С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято Положение «Об организации управления рыночным риском в КБ КИП- БАНК (ООО)» и иные внутренние документы, регламентирующие порядок проведения операций, подверженных рыночному риску (фондовому, процентному, валютному), установлены пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе. Установлена система пограничных значений, преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его размера. Правлением Банка установлены пограничные значения:

- по фондовому и процентному (по финансовым инструментам, оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости) значение совокупной балансовой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимостей по состоянию на отчетную дату не должна превышать 5% величины балансовых активов;

- по валютному риску – значение открытой валютной позиции в процентах от капитала не должно превышать 9,95 % от капитала;

- по процентному риску – процентная маржа не должна принимать значения ниже 4%.

В целях управления рыночным риском структурными подразделениями Банка осуществляются следующие процедуры и

мероприятия: на ежедневной основе осуществляется мониторинг открытой валютной позиции и контроль за соблюдением установленного размера ОВП; разрабатываются рекомендации для установления и утверждения процентных ставок по операциям размещения и привлечения денежных средств; осуществляется мониторинг и анализ динамики процентной маржи; в случае необходимости Правлением Банка разрабатывается план мероприятий по стабилизации уровня процентного риска.

В течение 2011 года управление рыночным риском и его уровень, а также уровни отдельных его составляющих, оценивались как «удовлетворительные». Размер рыночного риска принимал значения, равнозначные величине балансирующей позиции в рублях и не выходил за лимиты открытых валютных позиций.

*Основными видами рыночных рисков являются:*

- **Валютные риски** - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на финансовое положение и потоки денежных средств Банк принимает на себя. Правление устанавливает лимиты на валютные операции и контролирует их исполнение на ежедневной основе. Управление валютным риском осуществляется на основе анализа открытой валютной позиции и мониторинга колебаний валютного курса с целью соблюдения минимальных требований Банка России в части лимитов открытой валютной позиции. Все активы и обязательства Банк учитывает по справедливой стоимости - официальному курсу валют, установленному Банком России.

Проводимая Банком политика и мероприятия по ограничению влияния валютных рисков на деятельность Банка позволяли минимизировать в 2011 г. убытки, возникающие вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

Значения ежедневных текущих значений ОВП в течение 2011 года не превышали установленных лимитов.

- **Процентные риски** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым требованиям и обязательствам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- риск установления новой цены, который возникает в связи с разницей сроков (для фиксированных процентных ставок) и

установлением новой цены (для плавающих процентных ставок) банковских активов, пассивов и забалансовых позиций.

Риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств, Банк принимает на себя. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Снижение процентного риска осуществляется при внесении специальных оговорок в договора на предмет изменения процентных ставок, либо методом заключения новых договоров на предпочтительных условиях, которые снижают процентный риск или меняют структуру активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности Банка (введение плавающих ставок, возможность досрочного отзыва кредитов, возможность периодического пересмотра ставки по кредитам и депозитам в зависимости от изменения рыночной ставки).

Значение процентной маржи в течение 2011 г. не превышало установленный минимальный порог.

**-Фондовые риски** - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Рыночный риск - это риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля.

В связи с тем, что на сегодня Банк не занимается операциями с ценными бумагами, котирующимися на фондовом рынке, у него отсутствуют рыночный риск, связанный с возможным обесценением ценных бумаг.

#### **Риск потери ликвидности**

**Риск ликвидности** - возникновение ситуации невыполнения банком своих обязательств в связи с несбалансированностью активов и пассивов по срокам. Риск ликвидности подразделяется на две группы: риск текущей ликвидности и риск перспективной ликвидности. Риск текущей ликвидности опасен неспособностью банка выполнять текущие платежи. Методами устранения разрыва текущей ликвидности являлись отказ от запланированного размещения средств, активизация требований банка по активам, размещенным до востребования, привлечение межбанковских кредитов. Риск перспективной ликвидности - вероятность возникновения риска ликвидности в будущем - устранялся путем внесения изменений в комплекс активно-пассивных операций.

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе нормативных документов Банка России, в том числе Инструкции от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутреннего Положения «О порядке управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в КБ КИП-БАНК (ООО)», «Регламент управления и контроля за состоянием ликвидности».

Управление этим риском осуществляется на основе ежедневного анализа активов и обязательств по срокам требования и погашения, установления лимитов на минимальные суммы денежных средств, доступных для покрытия оттоков денежных средств в целях выполнения обязательств Банка и в целях стабильного осуществления основной деятельности по финансированию проектов в реальном секторе экономики. Банк ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности. В течение года в Банке поддерживалась ликвидность на высоком уровне.

При решении задач контроля и управления за ликвидностью банком использовались следующие методы:

- анализ структуры пассивов и активов банка;
- контроль и анализ динамики привлеченных средств до востребования.

Разделение обязательств банка до востребования на условно-постоянную часть и средства, ежедневно используемые клиентами в отношении с остатками;

- оценка сбалансированности активов и пассивов по срокам;
- расчет норматива мгновенной и текущей ликвидности. Определение размера временно свободных высоколиквидных средств, либо размера потребности Банка в высоколиквидных средствах на различные периоды времени;

- внесение изменений в комплекс активно-пассивных операций Банка.

Методы управления и контроля за рисками состояли из:

- определения причины возникновения риска и его величины;
- минимизации (ограничения) рисков путем снижения (ограничения) объемов рискованных операций либо сокращения периода времени, на протяжении которого Банк подвергался соответствующему риску.

Для контроля, оценки и анализа риска потери ликвидности в Банке используются следующие методы:

- Нормативный подход - основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. В случае устойчивого (значительного) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России выявляются причины, которые повлияли на изменение значений нормативов.

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств - с целью проведения анализа требований/обязательств, повлиявших на образование избытка (дефицита) ликвидности, Банком ежемесячно составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

- Прогнозирование потоков денежных средств – заключается в составлении краткосрочного и долгосрочного прогнозов ликвидности. На основании долгосрочного прогноза ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам, на основании краткосрочного прогноза ликвидности определяется потребность в денежных средствах на корсчетах и в кассе Банка для исполнения текущих обязательств.

В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений установленных значений нормативов ликвидности, уровень риска потери ликвидности оценивался как удовлетворительный.

### **Операционный риск**

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов. Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении «Об управления операционным риском КБ КИП-БАНК (ООО)», определяющим основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основные мероприятия, предпринимаемые Банком с целью снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная экспертиза новых банковских продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и его рыночная мотивация;
- создание адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- четкое разграничение полномочий должностных лиц Банка.



Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения.

Для целей измерения риска Банк использует «базовый индикативный» метод расчета требований к капиталу под операционный риск. Для покрытия операционного риска в течение 2011 года Банком поддерживался «резервный капитал» в размере 15 % от среднего за последние три года положительного валового дохода. Уровень риска на отчетные даты определялся нормативом достаточности капитала Н1, установленным Инструкцией Банка России № 110-И. Фактические значения норматива достаточности собственных средств, рассчитанные по методике ЦБ, превышали минимально допустимое значение норматива Н1.

Используя систему индикаторов операционного риска, Банк регулярно проводит мониторинг операционного риска. В целях соблюдения значимых для Банка операционных рисков на оптимальном уровне, а также для своевременного воздействия в случае его превышения установлены пороговые значения (лимиты).

В составе операционных рисков выделяются:

**-Риск персонала** - риск возникновения потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможностью нарушений Банком или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора и т.д.);

**-Риск процесса** - риск возникновения потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д;

**-Риск технологий (технологический риск)** - риск возникновения потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных, низкого качества или неадекватности используемых данных, в том числе потери ввиду выхода из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, систем связи, поломка оборудования) и т.д..

Защита от данного риска осуществлялась комплексом технических решений, в т.ч. наличием 2-х серверов, обеспечивающих непрерывное обслуживание технических средств в случае выхода из строя одного из них; ежедневное копирование информации на магнитных носителях; шифрация информации и др.

**-Риски физического ущерба** – риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность организации, – стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом (в том числе повреждение или утрата основных средств и других материальных активов по указанным причинам).

**-Риск взаимоотношений** – риск, наступающий в результате возникающих отношений при осуществлении бизнес-процессов, таких как трудности при взаимодействии с клиентами, сотрудниками разных подразделений и недостаточность внутреннего контроля.

**-Внешний риск** – риск, наступающий в результате злоумышленных действий сторонних организаций, физических лиц, а также в результате изменения требований регулирующих органов.

В целях управления операционным риском, Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются резервы на покрытие операционных убытков, сформирована база данных операционных потерь.

#### **Правовой риск и риск потери деловой репутации**

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков в следствии несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск)** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) в следствии формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Данный риск сложен и многогранен, связан с человеческим фактором. Важная задача банка минимизировать данный риск. На практике преобладали качественные подходы к снижению риска потери деловой репутации, такие как регламентация контактов сотрудников банка с представителями СМИ, решение технических проблем, система подбора, подготовки и регламентация работы персонала.

Риск потери в результате утраты доверия клиентов и контрагентов к Банку и проявляющийся в снижении количества клиентов. Потеря клиентов может произойти из-за неудовлетворенности спектром, качеством и стоимостью предоставляемых банком услуг, скандалов, ассоциированных с руководством и персоналом Банка, другими акционерами, клиентами и контрагентами, в том числе за связь с криминальными структурами и получение доходов незаконным путем.

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с утвержденным Положением «Об организации управления

правовым риском и риском потери деловой репутации в КБ КИП-БАНК (ООО)». В соответствии с данным Положением на Отдел управления рисками возложены следующие функции:

- координация процесса управления правовым и репутационным риском;
- мониторинг факторов возникновения;
- оценка уровня правового и репутационного рисков;
- доведение информации о выявленных рисках и предоставление отчетов органам управления Банка;
- разработка мер по минимизации правового и репутационного рисков.

Руководители структурных подразделений Банка информируют начальника Отдела управления рисками о фактах проявления:

- правового риска – случаях предъявления жалоб, претензий, судебных исков, о выплатах денежных средств на основании решений судебных и иных органов, применении мер воздействия со стороны надзорных органов;
- риска потери деловой репутации – несоблюдения Банком, сотрудниками, аффилированными лицами законодательства РФ и внутренних документов Банка, профессиональной этики, обычаев делового оборота, неисполнения обязательств перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами.

Информация о фактах проявления правового и репутационного рисков и понесенных убытках вводится в аналитическую базу данных. Оценка рисков осуществляется по направлениям деятельности в соответствии с установленными критериями. Информация о превышении установленных лимитов, а также о факторах, оказавших на это влияние, доводится до органов управления Банка.

В минувшем году отсутствовали значимые события, которые могли бы повлиять негативно на деловую репутацию КБ «КИП-БАНК» (ООО), происходил позитивный рост количества клиентов и объемов, оказываемых им услуг, свидетельствующий о высокой деловой репутации Банка в глазах партнеров. Случаи несоблюдения законодательно установленных сроков раскрытия информации о деятельности Банка, отсутствуют. В связи с отсутствием фактов, снижающих деловую репутацию Банка, а также задевающих честь и достоинство его акционеров, руководителей, менеджеров, средства массовой информации не публиковали в 2011 г. каких-либо негативных сведений о Банке. Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами на 2011 год соблюдались.

### **Стресс-тестирования**

Одним из методов обеспечения устойчивости Банка к кризисным ситуациям является проведение комплексного стресс-тестирования. Для проведения стресс тестирования в Банке разработана «Методика стресс-тестирования».

Задачами проведения комплексного стресс-тестирования являются:

- количественная оценка возможных финансовых потерь Банка при неблагоприятном изменении факторов внешней среды;
- определение размера капитала, который необходимо

резервировать для покрытия данных потерь;

- определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной (стрессовой) ситуации;

- разработка необходимых мер по снижению негативного влияния основных банковских рисков;

- корректировка стратегических задач развития Банка в целях повышения его устойчивости к стрессовым ситуациям.

Основными принципами применения комплексного стресс-тестирования являются:

- регулярность его использования;

- рассмотрение наиболее неблагоприятных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на финансовое состояние Банка;

- формализация процесса расчета комплексных стресс-сценариев, учитывающих основные виды банковских рисков;

- встраивание системы комплексного стресс-тестирования в механизм управления активами и пассивами Банка;

- недопущение принятия решений о проведении активных и пассивных операций, влекущих за собой значительное увеличение возможных финансовых потерь в стрессовых ситуациях;

- незамедлительность передачи информации о необходимости изменения задаваемых максимальных значений параметров, которые могут достигаться в случае реализации (наступления) стрессовой ситуации;

Комплексное стресс-тестирование является одним из элементов общей системы управления активами и пассивами Банка, а также одним из инструментов корректировки стратегического плана развития Банка.

Проведение комплексного стресс-тестирования призвано детализировать некоторые составляющие стратегического плана развития Банка и обеспечивает минимизацию рисков, принимаемых Банком на себя, недопущение принятия чрезмерных рисков по видам бизнесов.

### **Стратегический риск**

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В банке разработана и утверждена Стратегия развития КБ «КИП-БАНК» (ООО) на период с 2010 г. по 2012 г. (далее — Стратегия). Указанный документ разрабатывался исходя из целей развития Банка,

внешних условий для дальнейшей деятельности и достигнутых результатов и с учетом рекомендаций Банка России в области организации корпоративного управления (Письмо от 13.09.2005г. № 119-Т).

Указанная Стратегия является документом, определяющим главную стратегическую цель Банка — выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного конкурентоспособного Банка. В соответствии с задачами, которые Банк призван решать для достижения указанной цели, к основным (приоритетным) направлениям развития деятельности относятся:

- расширение клиентской базы, основанное на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту, повышении качества обслуживания;
- наращивание капитала;
- эффективное размещение привлеченных средств юридических лиц в интересах клиентов и участников;
- обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов;
- повышение удельного веса непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам;
- создание гибкой, адекватной быстроменяющейся обстановке системы управления Банком, основанной на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий.

С целью контроля за реализацией Стратегии Председатель Правления регулярно анализирует состояние основных показателей, предусмотренных в ней, результаты и действия Банка в отношении основных задач и направлений деятельности, в том числе, по расширению клиентской базы, развитию банковских услуг, росту собственных средств, наращиванию непроцентных доходов.

В целях реализации Стратегии развития в области управления рисками организационная структура строится, исходя из оптимального соответствия основным направлениям деятельности, перспектив развития Банка, баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления. В том числе, в Банке утвержден внутренний документ в части распределения прав и обязанностей, согласования решений и делегирования полномочий при совершении операций.

По состоянию на 01.01.2012г. в основном уровень показателей, предусмотренный Стратегией, был достигнут. Так, в составе привлеченных средств плановый объем средств кредитных организаций — корреспондентов предусмотрен в размере 35 млн. руб., фактически остатки на счетах 30109 составили 143,2 млн. руб. Объем средств юридических лиц на расчетных счетах планировался на уровне 295 млн. руб., фактически остатки на расчетных счетах превысили 740 млн. руб. Предполагаемый объем кредитов, полученных от банков, планировался на уровне 90 млн. руб., фактически достигнут — 133 млн. руб. Хотя депозиты юридических лиц в пассиве баланса банка на 01.01.2012г. при планируемом объеме 60 млн. руб. отсутствуют, Банк привлек средства аналогичного характера — «прочие привлеченные средства юридических лиц — нерезидентов» в размере 70 млн. руб. на долгосрочной основе (свыше 3-х лет).

Стратегией предполагалось нарастить размер кредитного портфеля до 650 млн. руб. по состоянию на 01.01.12 г. Фактический объем кредитного портфеля составил свыше 725 млн. руб.

Выполнены также другие значимые показатели, в том числе:

- удельный вес средств клиентов юридических лиц в привлеченных средствах превысил уровень 50% (72,8%);
- достигнут рост капитала в размере, необходимом для соблюдения нормативных требований;
- повышен удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам<sup>1</sup>;
- создана гибкая система управления Банком, основанная на экономических рычагах и оптимальной системе распределения полномочий и принятия решений.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов Банк поддерживает достаточный уровень ликвидности.

Согласно Стратегии Банк проводит процентную и тарифную политику, исходя из рентабельности операций и оценки рыночных условий.

Основную долю в структуре привлеченных средств по состоянию на 01.01.2012г. составляет наиболее дешевый источник — средства юридических лиц на расчетных счетах (67,3%), что для Банка экономически оправдано и обусловлено одной из основных задач — поддержания рентабельности и надежности.

Кроме того, в целях контроля и минимизации рисков (в первую очередь операционного риска) в Банке разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности КБ «КИП-БАНК» (ООО) в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее — План ОНВД), которым предусмотрены цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка (его подразделений), вызванного непредвиденными обстоятельствами.

Планом ОНВД предусмотрены согласованные решения, обеспечивающие бесперебойность работы Банка, определен набор процедур реагирования на случай непредвиденных обстоятельств. Целями Плана являются:

- поддержание способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами, в том числе перед Банком России;
- предупреждение и предотвращение возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка;
- снижение тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Банка (в том числе размера материальных потерь, потерь информации, потери деловой репутации);

---

<sup>1</sup> около 1,8 раза без учета доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери

-сохранение уровня управления Банком, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию;

-обеспечение способности Банка осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами, в том числе перед Банком России;

-обеспечение информационной безопасности Банка, в том числе ее расчетной системы;

-обеспечение благоприятных условий труда и безопасности служащих Банка, безопасности лиц, находящихся в помещениях (посетителей) Банка;

-защита имущества Банка от возможных угроз.

Указанный План подвергается периодическим проверкам не реже 1 раза в 2 года на предмет его актуальности и возможности выполнения. В целом План ОНВД соответствует организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка и является жизнеспособным и эффективным.

### **2.3.Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.**

В 2011 году операции(сделки) со связанными сторонами не проводились.

### **2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках.**

Внебалансовые обязательства Банка и обязательства и требования по срочным сделкам на 01.01.2012 отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера (в том числе судебные разбирательства) в 2010 и 2011 году отсутствовали.

### **2.5.Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу.**

Таблица по численности		
	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.Списочная численность персонала, в том числе:	34	36
1.1 Численность основного управленческого персонала	4	4
Таблица по выплатам основному управленческому персоналу (в руб.)		
	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1.Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	3181971.56	2420375.43
1.1 Оплата труда	3181971.56	2420375.43
2. Краткосрочные вознаграждения	-	-
3. Долгосрочные вознаграждения	-	-

**Сумма предполагаемой оплаты труда по основному управленческому персоналу за 12 месяцев после отчетной даты составляет 3 200 тыс. руб.**

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому составу не запланированы .

## **2.6. Информация о дивидендах.**

По итогам отчетного 2011 года не планируется выплата дивидендов, а также дивидендов за предыдущие годы.

## **3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.**

### **3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Бухгалтерский учет осуществляется в Банке в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), а также нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Не вносились существенные изменения в Учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В течение 2011 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

В Учетной политике на 2011 год определен порядок определения критериев существенности, а также порядок и срок составления годового бухгалтерского отчета. Срок составления годового бухгалтерского отчета – 25 марта. Дата проведения общего собрания участников не позднее 30 апреля.

#### **3.1.1 Основные средства**

Основные средства принимаются к 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 и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на



его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку 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 бухгалтерскому учету.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

### **3.1.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

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

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

### **3.1.3. Материальные запасы**

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

#### **3.1.4. Финансовые вложения**

##### *А. Вложения в уставный капитал других организаций*

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

##### *Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

1. 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.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), — приходятся на баланс по номинальной стоимости.

4. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной

валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

#### *В. 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).

#### *Г. 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. 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.

#### *Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)*

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте,

отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

### **3.1.5. Обязательства банка**

#### ***А. Собственные ценные бумаги***

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

При выдаче долговых обязательств за сумму денежных средств меньше номинальной стоимости в бухгалтерском учете отражается дисконт, который списывается в течение срока обращения долгового обязательства (амортизируется) на расходы.

Если долговое обязательство предусматривает выплату процентного (купонного) дохода, то осуществляется начисление (увеличение) обязательств банка в корреспонденции со счетами расходов в порядке, установленном Правилами № 302-П и Учетной политикой.

Долговые обязательства, а также обязательства по выплате процентов и купонов, номинированные в иностранной валюте, подлежат переоценке в соответствии с Правилами № 302-П.

#### ***Б. 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).

#### ***В. 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.

### 3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса банка.

По состоянию на 1 декабря 2011 г. КБ "КИП-БАНК" (ООО) произвел инвентаризацию имущества и обязательств. По данным инвентаризации расхождений с балансовыми счетами не обнаружено.

В результате ревизии кассы, проведенной 31 декабря 2011г., фактов недостач и излишков денежных средств и ценностей не обнаружено.

### 3.3 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность выверена и соответствует остаткам по балансу. Дебиторская задолженность по счету **47423** составляет 36,7 тыс. руб. и состоит из следующих показателей:

- требования по прочим операциям - 4,0 тыс. руб., срок длительности - просроченная. Данная сумма состоит из 2,0 тыс. руб. - ошибочно перечисленная сумма налога со счета клиента, которая будет погашаться за счет созданного резерва в размере 100% и 2,0 тыс. руб. - госпошлина, ошибочно перечисленная в 50 ИМНС вместо 27 ИМНС. По данной сумме создан резерв в размере 100%. Если сумма не будет возвращена, то данная дебиторская задолженность закроется за счет созданного резерва.

Требования по получению комиссии -32,7 тыс.руб.

		Сумма в тыс.руб	Срок длительностью
1	Требования по получению комиссий ООО "Бизнес Фили"	0.6	просроченная
2	Требования по получению комиссий ООО "ЭкспоТрэйд"	3.0	просроченная
3	Требования по получению комиссий ООО "МАКС"	0.1	до 30 дней
4	Требования по получению комиссий ООО "Бизнес-Гарант"	0.6	просроченная
5	Требования по получению комиссий ООО "Бытхим 2007"	0.6	просроченная
6	Требования по получению комиссий ООО "ПРИМАТОРГ"	0.6	до 30 дней
7	Требования по получению комиссий ООО "ФинАс"	0.6	просроченная
8	Требования по получению комиссий ООО "Спецтехимпорт"	3.0	просроченная
9	Требования по получению комиссий ИП ЖУРАВЛЕВ КИРИЛЛ АНАТОЛЬЕВИЧ	0.6	до 30 дней
10	Требования по получению комиссий ООО "Русвег-Строй"	0.4	просроченная
11	Требования по получению комиссий ООО "АНАЛИТИК-Л"	0.4	просроченная
12	Требования по получению комиссий ООО "Торговая компания "ЛэпТоп"	3.0	просроченная
13	Требования по получению комиссий ООО "ЭЛЕККТА-СТАЙЛ"	3.0	просроченная
14	Требования по получению комиссий ООО "ВАЛАТЕРА-Лизинг"	0.6	просроченная
15	Требования по получению комиссий ООО "ПриполярНефтеГазСтрой"	0.6	просроченная
16	Требования по получению комиссий ООО "Инвестиционная компания"	0.6	просроченная
17	Требования по получению комиссий ООО "АКМА ГРУПП"	1.8	просроченная
18	Требования по получению комиссий ООО "МЕГАСИТИ"	3.0	просроченная

19	Выданные кассовые авансы по системе Money Gram	9.6	до 30 дней
		32.7	

Дебиторская задолженность по счету 60312-129 000,0 руб. состоит:

-расчеты с ЗАО «Актив»-120 000,0 тыс.руб. (авансовый платеж за аудиторскую проверку бухгалтерской отчетности за 2011 год по договору №1.2.АБР-11-42 от 21.11.2011);

-расчеты с ООО «Спецмонтаж-ЮВ»-9 000,0 тыс.руб. (предоплата за услуги по техническому обслуживанию по договору № 123/09-ТС от 31.07.09.).

По состоянию на 01.01.2012 на счете **47416** (суммы до выяснения) числится одна сумма в размере 56 **000,0** руб., Сумма отнесена на указанный счет в связи с уточнением реквизитов получателя. Срок нахождения на счете - 5 календарных дней.

### 3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Событием после отчетной даты, которое оказало влияние на финансовое результат Банка 2011 года, являются **Налог на прибыль** - 501 тыс.руб., который в бухгалтерском учете отразился по дебету сч.70711 «Налог на прибыль» и кредиту сч.60301 «Расчеты по налогам и сборам», **расчеты по хозяйственным договорам** в размере 124,0 тыс.руб., которые в бухгалтерском учете отразилась по кредиту балансового счета 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и дебету балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», 70706 «Расходы».

### 3.5 Некорректирующее событие.

Некорректирующие события после отчетной даты, которые существенно влияют на финансовое состояние активов и обязательств, в кредитной организации отсутствуют.

Председатель Правления *Булгакова* Булгакова Светлана Александровна

Главный бухгалтер *Лебедева* Лебедева Людмила Борисовна



26.03.2012 года



Пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью ЗАО «АКТИВ»  
44 листов "Оценки 2014".  
Исполнитель *В.А. Рудик*  
*В.А. Рудик*

