

ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КИВИ Банк (ЗАО)
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
КИВИ БАНК
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

(КИВИ БАНК (ЗАО))
ЗА 2011 ГОД

г. Москва
2012г.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Аудиторская фирма: Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»
Юридический адрес: 141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7
Местонахождение: 115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, 5
Телефон/факс: (495) 915-71-57
Номер свидетельства о государственной регистрации: Свидетельство о государственной регистрации № 2088 выдано Администрацией города Долгопрудный Московской области 17 октября 1995 года
Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц за номером 1025001207330 от 31 декабря 2002 года выдано Инспекцией МНС России по г. Долгопрудному Московской области
Аудиторская компания является членом: Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11101041404
Руководитель аудиторской фирмы: Управляющий ИП Кухаренко Елена Александровна, член МОАП, ОРНЗ 29603008034

АДРЕСАТ:

Руководству и акционерам
КИВИ Банк (ЗАО)

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества) (далее – КИВИ Банк (ЗАО) или Банк) за 2011 год с целью определения достоверности, соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях, проведен ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» в соответствии с договором №12 от 30 ноября 2011г.

Проверка проводилась:
с 15 февраля 2012 года по 30 марта 2012 года.

Сведения об аудиторе:
Проверку проводили:

Должность	Ф.И.О.	Аттестат аудитора
Руководитель проверки: Аудитор	Сухогузова Лариса Михайловна	№ 02000045 ОТ 21.11.2011 ОРНЗ 20302022946

Сведения об аудируемом лице:

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии: **КИВИ Банк (Закрытое акционерное общество) КИВИ Банк (ЗАО)**

Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер: **ЦБ РФ
21 января 1993 года
№2241**

Виды лицензий на право осуществления банковских операций (действующие в проверяемом периоде): **Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.**

Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.

Юридический адрес: **Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2**

Почтовый адрес: **Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2**

По состоянию на 01 января 2012 года Банк филиалов не имеет.

Введение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КИВИ Банк (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность КИВИ Банк (ЗАО) состоит из:

- - бухгалтерского баланса (публикуемой формы);
- - отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы);
- - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы);
- - сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы);
- - отчета о движении денежных средств (публикуемой формы).
- - пояснительной записки;

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год **КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества)**, как правило, применялись следующие принципы и методы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы относятся на счета по их учету и отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- Кредитная организация составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
- Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения

валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган **КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества)**.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение во всех существенных отношениях о достоверности данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

При проведении аудита мы не преследовали цели выявить все существующие искажения бухгалтерской отчетности Банка. Выражение мнения о полном соответствии деятельности Банка законодательству Российской Федерации, оценка эффективности ведения дел руководством и подробный анализ правильности определения налоговых обязательств Банка также не входили в наши задачи.

Объем проведенного аудита

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- внутрифирменными стандартами и методиками по аудиту;
- нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица: оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности; оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Также в ходе аудита рассматривались выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления кредитной организацией, состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом кредитной организации.

В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

**Мнение аудитора о финансовой (бухгалтерской) отчетности
КИВИ Банк (ЗАО)**

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность **КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества)** отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 3.2. пояснительной записки: изменение данных предыдущего отчетного периода (2010 год) в формах 0409814 «Отчет о движении денежных средств» и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов».

Руководитель проверки

Сухогузова Л. М.
квалификационный
аттестат аудитора
№ 02 000045
от 21.11.2011
ОРНЗ 20302022946

Управляющий
ООО «АК «АУДИТ Плюс»

ИП Кухаренко Е.А.
ОРНЗ 29603008034

Два экземпляра аудиторского заключения получены
30 марта 2012

Код территории по ОКЭТ	Код кредитной организации (фирмы) по:			
	по ОКФС	по ОНКО	по ОНКО	БИР
		государственный	коммерческий	
		идентификационный номер	идентификационный номер	
145286585000	11446501	11021100318441	1141	044585416

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
предприятия "Фирма"
на 31.12.1991 г.

Кредитной организации:
КБН Банк (закрытое акционерное общество),
КБН Банк (ЗАО)
Почтовый адрес:
107031, г. Москва, Петровский переулок, д.110, СРБ-1

Формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
		3	4
	I. АКТИВЫ		
		1419801	909631
1	Денежные средства		
		16030801	1940841
2	Средства кредитных организаций в Центральной Банке Российской Федерации		
		9441	198481
2.1	Обязательные резервы		
		4551641	4906171
3	Средства в кредитных организациях		
		01	01
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
		56102971	57535821
5	Чистая осудная задолженность		
		01	01
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
		01	01
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		
		6549401	4739961
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
		235841	320311
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		
		1493611	1527081
9	Прочие активы		
		1138991	71879811
10	Всего активов		
	II. ПАССИВЫ		
		01	01
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		
		6170631	2133181
12	Средства кредитных организаций		
		75084971	65387601
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		
		1767671	1561631
13.1	Вклады физических лиц		
		01	01
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
		688001	247181
15	Выпущенные долговые обязательства		
		2212891	769961
16	Прочие обязательства		
		18121	4491
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентными оффшорными банками		
		8410557	68542411
18	Всего обязательств		
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
		2950001	2950001
19	Средства акционеров (участников)		
		01	01
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
		01	01
21	Эмиссионный доход		
		01	01

122	Резервный фонд	0	0
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	9199	14171
125	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	104499	9819
126	Неиспользованная прибыль (убыток) из отчетных периодов	4 3439	533740
127	Всего источников собственных средств		
IV. НЕЗАПЛАЧЕННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Возвратные обязательства кредитной организации	205613	814
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 00000	0
130	Условные обязательства некредитной деятельности	0	0

Председатель Правления

Иванов И.И.

Главный бухгалтер

Григорьева М.В.

29.03.2012

Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (филиала)			БИК
по ОКATO	по ОКПО	по кодовой государственной регистрационной номер (порядковый номер)	регистрационный номер	номер	
45286585000	120316525	11027739326449	1241	044585416	

ОТЧЕТ О ДЕЙТЕЛЬНОСТИ И УБЫТКАХ
публикуемая форма
от 2012 г.

Кредитной организации:
КИВИ Банк (закрытое акционерное общество)
/ КИВИ Банк (ЗАО)
Почтовый адрес:
107031, г. Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2.

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	125096	83160
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	66029	57028
1.1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11154	16681
1.1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющиеся кредитными организациями	0	0
1.1.3	От оказания услуг по финансовым операциям	47913	9451
1.1.4	От вложений в ценные бумаги	4071	5950
1.2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3892	305
1.2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13	5645
1.2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	156	0
1.2.3	По выданным долговым обязательствам	121025	77210
1.3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-1358	1214
1.4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	246	267
1.4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	119667	78424
1.5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0
1.6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми	0	0

1	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-8371	-1221
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	16037	2606
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4245	-444
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц	1182914	433466
12	Комиссионные доходы	2741	76768
13	Комиссионные расходы	0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1447	3523
16	Изменение резерва по прочим потерям	13100	3596
17	Прочие операционные доходы	1143540	510781
18	Чистые доходы (убыток)	802753	452674
19	Операционные расходы	203793	58107
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	146294	48288
21	Начисленные (уплаченные) налоги	104499	9819
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0
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	104499	9819
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

29.03.2012

Банковская отчетность

Код кредитной организации (филиала)				
Код территории по ОКПО	ИН ОКПО	ИНВ-код государственной регистрации (регистрационный номер, идентификационный номер)	регистрационный номер	БИК
145286585000	120316525	1007739828440	2041	044585416

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И БИВХ АКТИВОВ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за отчетный период с 01.01.2012 по 31.03.2012

Кредитной организации:
КИВИ Банк (закрытое акционерное общество)
/ КИВИ Банк (ЗАО)
Почтовый адрес
107031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Уменьшение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	298274.01	95590	393864.01
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	295000.01	0	295000.01
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных	294976.01	0	294976.01

1	Акций (долей)			24.01
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01	01	0.01
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.01	01	0.01
1.3	Эмиссионный доход	14750.01	01	14750.01
1.4	Резервный фонд кредитной организации	113689.01	01	113689.01
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):			
1.5.1	прошлых лет	14171.01	-49811	9190.01
1.5.2	отчетного года	98114.01	94680	104499.01
1.6	Нематериальные активы	1012.01	-1012	905.01
1.7	Субординированный кредит (займ), депозиты, облигационные займы	0.01		0.01
1.8	Источники (часть участников и дольщиков), созданные для формирования которых иностранные и и.и. лица не имеют права собственности	0.01		0.01
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.01	X	10.01
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	45.11	X	37.31
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего:	18020.01	1041	29309.01
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	18020.01	-857	17363.01
4.2	по иным активам, по которым существует риск возникновения потерь, и прочим потерям	10135.01	-21	10133.01
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на акебалансовых счетах, и прочим обязательствам	449.01	1363	1812.01
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.01	01	0.01

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доказательное) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 7043, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд: 102447
- 1.2. изменения качества ссуд: 827
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 827
- 1.4. иных причин: 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 7043, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд: 102447
- 2.2. возврата ссуд: 80,827
- 2.3. изменения качества ссуд: 2114
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 1567
- 2.5. иных причин: 0

Председатель Правления

[Подпись]

М.П. И.А.

Главный бухгалтер

[Подпись]

М.П. И.В.

19.03.2012



Кредитная организация (фирма)				
Код территории по ОКРТО	наименование	идентификационный номер (государственный номер)	регистрационный номер	ИНН
145286585000	12316025	1027149328140	2241	344585416

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации
КИБИ Банк (закрытое акционерное общество)
/ КИБИ Банк (ЗАО)

Почтовый адрес:
127041, г. Москва, Ботанический переулок, д. 10, стр. 1

Коп. формы по ОКРД 0409813
1-овая
прислать

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)	100%	37,7%	35,2%
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)	0,0%	0,0%	0,0%
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0%	25,8%	18,4%
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0%	101,0%	103,5%
5	Норматив депозитной ликвидности банка (Н4)	10,0%	10,8%	5,7%
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	(Максимальное)	30,0% (Максимальное)	7,7%
		(Минимальное)	2,0% (Минимальное)	0,1%
7	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7)	400,0%	32,0%	0,0%
8	Норматив максимального размера кредитных, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	0%	17,0%	0,1%
9	Норматив совокупной величины (Н9) по инсайдерам банка (Н9.1)	10%	1,0%	1,0%
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н10)	20,0%	2,0%	0,0%
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ГИКО (Н11)			
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 (Н12.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов по завершению расчетов (Н13)			
14	Норматив предоставления ГИКО от своего имени за свой счет кредитов заемщикам, клиентам - участникам расчетов (Н14.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н15)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной			

организации - инициатора перед кредитными организациями, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)

Председатель Правления

Место: 11/11

Главный бухгалтер

С.И.Иванов

24.03.2012

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигура)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер / регистрационный номер	идентификационный номер	БИД
45086585000	023416505	102773078440	41	044085416

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(удобочитаемая форма)
за 2011

Кредитной организации
КИБИ Банк (закрытое акционерное общество)
КИБИ Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
107031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности:		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях и активах и обязательствах, включая:	17855	17855
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	112051	73636
1.1.2	Проценты уплаченные	-3124	-5450
1.1.3	Комиссии полученные	1102314	493966
1.1.4	Комиссии уплаченные	-174417	-70768
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющими к началу года пролонгацию	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-23	-122
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16037	1606
1.1.8	Прочие операционные доходы	10566	3133
1.1.9	Операционные расходы	-74625	-430877
1.1.10	Расход (возмещение) по курсу	-14171	-47763
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, включая:	1302340	-358687
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	-9603	-2363
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 долгой задолженности	-150993	-4927988
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	6099	67487
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0

11.1.6	Чистый прирост (снижение) по обязательствам кредитных организаций	40 484	18 417
11.1.7	Чистый прирост (снижение) по обязательствам, не классифицируемым кредитными организациями	40 749	4 320 385
11.1.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
11.1.9	Чистый прирост (снижение) по выданным депозитным обязательствам	420 800	1 471 81
11.1.10	Чистый прирост (снижение) по другим обязательствам	4 918	1 757
11.2	Итого по разделу 1 (итог строк с 1.1 по 1.10)	10 700 110	-34 083
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-2 477 450	-462 584
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	16 377 000	3
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 490	-13 283
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 138	3845
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 12.1 по 12.8)	-88 349	-473 022
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-14 800	-18 000
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 13.1 по 13.4)	-14 800	-18 000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-115 050	-977
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4 140 370	-83 283
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 554 260	15 886 570
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 190 780	75 582 60

Для сопоставимости, отчетные данные графы 4 "Денежные потоки за предыдущий отчетный период", пересчитаны согласно Указанию Банка России 2539-У

Председатель Правления

Синица

Ищенко Н.А.

Главный бухгалтер

Синица

Годинаева М.В.

19.03.2012