



*Независимая аудиторская фирма*

**“АКТИВ”**

*Закрытое акционерное общество*

---

**Аудиторское  
заключение**

---

**по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка  
«Конверсии, инвестиций и приватизации»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2012 год**

**Участникам  
Коммерческого банка  
«Конверсии, инвестиций и приватизации»  
(общество с ограниченной ответственностью)**

**Руководству  
Коммерческого банка  
«Конверсии, инвестиций и приватизации»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
и иным лицам**

Москва 2013

### ***Сведения об аудируемом лице***

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739108935.

### ***Сведения об аудиторе***

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Актив»

Место нахождения: 115304, г. Москва, Каспийская ул., д. 18, корп. 1, оф. 22.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700021030.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной регистрационный номер в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов: 10201000026.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «КИП - БАНК» (ООО), за период с 1 января по 31 декабря 2012 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 (финансовой) отчетности в соответствии с установленными российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой)

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

В ходе аудита рассматривалось выполнение КБ «КИП - БАНК» (ООО) обязательных нормативов, установленных Банком России, качество управления КБ «КИП - БАНК» (ООО), состояние внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и уставом КБ «КИП - БАНК» (ООО). В результате проведения данных процедур мы отмечаем, что в течение проверяемого периода нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления КБ «КИП - БАНК» (ООО) и состояния внутреннего контроля КБ «КИП - БАНК» (ООО) характеру и объему осуществляемых им операций, а также нормативным документам Банка России.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

### *Мнение*

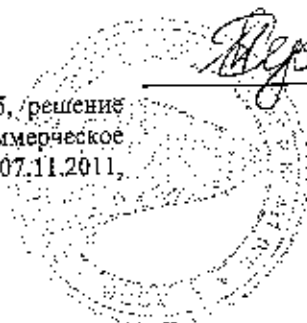
По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций и приватизации» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

«01» апреля 2013г.

Директор по аудиту

(Заместитель генерального директора)

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



И.А. Резвых

Код территории по ОКЭТО	Код кредитной организации (дискета)			
	по ОКЭТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45290590000	25051577	1027739126935	2843	044552964

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк «Империум, инвестиционный и предпринимательский» (общество с ограниченной ответственностью)  
КР КИП-БАНК (ООО)  
Почтовый адрес  
199263 г. Москва ул. Чистова д.24 А

Код формы по ОКУД 0409006  
Бухгалтерская (Годовая)  
тип, руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВ</b>			
11	Денежные средства	4207	2024
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	524176	754798
12.1	Обязательства резервы	10720	16723
13	Средства в кредитных организациях	1771	6532
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Числа судебная задолженность	582738	577476
16	Числа вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, неклассифицированные в классы для продажи	0	0
16.1	Исключения в дочерие и зависимые организации	0	0
17	Числа вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Финансовые средства, нематериальные активы и материальные запасы	1142	1476
19	Прочие активы	754	1096
13	Всего активов	1124788	1343402
<b>II. ПАССИВ</b>			
21	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
22	Средства кредитных организаций	270271	276249
23	Средства клиентов, не классифицированные кредитными организациями	661756	812352
23.1	Выплаты физическим лицам	445	465
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
25	Выпущенные долговые обязательства	0	84400
26	Прочие обязательства	1028	2465
27	Резервы на возможные потери по усвоенным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и резервы на возможные потери по ссудам	0	0
28	Всего обязательства	933055	1175466
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
29	Средства акционеров (участников)	47600	47600
30	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
31	Эмиссионный доход	0	0
32	Резервный фонд	11500	11500
33	Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, неклассифицированные в классы для продажи	0	0
34	Переоценки основных средств	26	26
35	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	108409	63428
36	Высвобождаемая прибыль (убыток) за отчетный период	23798	44962
37	Всего источников собственных средств	191733	167936
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
38	Внебалансовые обязательства кредитной организации	0	0
39	Внебалансовые обязательства кредитной организации по гарантии и поручительствам	0	0

Председатель

Генеральный директор

Исполнительный директор

25.03.2017



*Бултохов*  
*Лебедев*

Бултохов Дмитрий Александрович

Лебедев Алексей Борисович

Заграева Екатерина Константиновна

*Заграева*

## Банковская отчетность

Код территории по ОКУД	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОАИО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290690000	125061577	1027739108935	2843	044502964

ОТЧЕТ О ПРИЗНАХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

Кредитной организации  
Коммерческий Банк «Химпром», ижевский и приватизация (общество с ограниченной ответственностью)  
ОБ «ХИМПРОМ» (ООО)

Почтовый адрес  
109263 г. Москва ул. Чистова д.26 А

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

Номер строки	Видирование отащей	Данные за отчетный период	Данные на отчетную конец периода года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	87618	79051
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	14	693
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	87604	78458
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:	21946	19290
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14004	13321
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7000	2240
2.3	По выданным долговым обязательствам	542	369
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	66072	59761
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:	-41422	-61684
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные расходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24650	-1923
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцененными 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	8638	19876
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-62	-69
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	28512	66287
13	Комиссионные расходы	6228	2991
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

	Искрешились в значениях для продажи		
115	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменения резерва по проким потерям	-31	1250
117	Прочие операционные доходы	140	69
118	Чистые доходы (расходы)	55647	82499
119	Операционные расходы	24335	26516
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	31312	55983
121	Начисленные (уплаченные) налоги	7514	11001
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	23798	44982
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и исполнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23798	44982

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Телефон: 954-21-15

25.03.2013



*Суд*

Вулдрова Светлана Александровна

Лебедева Людмила Борисовна

Евгенина Файруза Мусалимовна

*Суд*





1. Категория "Убытки/убыток по операциям"		0	0
12.5	Приобретения финансовых средств, нематериальных активов и материальных запасов	-806	-585
12.6	Возврат от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	216	
12.7	Дивиденды полученные	0	
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-590	-585
13	Измена денежного средства, полученного от (использованного в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
13.2	Приобретение собственных акций (долей), акционеры (участники)	0	
13.3	Продажа собственных акций (долей), акционеры (участники)	0	
13.4	Выпущенные облигации	0	
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	
14	Изменение изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-96	-995
15	Прирост (кислотворение) денежных средств и их эквивалентов	-227200	231173
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	745626	513453
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	518426	745626

Председатель Президиума

Бусыкова Светлана Александровна

Главный бухгалтер

Лебедева Лидия Борисовна

Исполнитель  
Телефон: 984-21-18

Батраков Байрам Мухамедович

25.02.2013



25.02.2013

## БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ЭИК
45230230000	45061577	1027739108915	2642	344552954

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ВОСТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ЭФИЦИЕНТ РАЗРАБОТКИ НА ПОЛУЧЕНИЕ КОМПЬЮТЕРНЫХ ССЛД И ИЛИХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
на отчетном по 31.12.2013 года

Кредитной организации  
Коммерческой Банк Континент, инвестиционный и прикладными (общество с ограниченной ответственностью)  
КВ ЮЛ-БАНК (ООО)

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

Код формы по ОКРТО 0409606  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (-)/ уменьшения (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	229457.0	32473	261127.0
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	0.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	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):	107467.0	26134	131601.0
1.5.1	прирост до	63428.0	44901	108429.0
1.5.2	отчетного года	44039.0	-20647	23392.0
1.6	Кематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, ссуды, субординированный заем)	61464.0	9536	71000.0
1.8	Источники (части имущества) дополнительного капитала, для формирования которых используются ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	34.7	X	32.3
4	Фактически сформированный резерв на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	148271.0	41417	189688.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	139208.0	41422	180630.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и другим потерям	27.2	-13	17.3
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим сделкам	0.0	0	0.0
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Владелец "Стрелочка":

1. Формирование (пополнение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 539709, в том числе в последнем:

1.1. выданы ссуды 476611;

1.2. изменение качества ссуд 62960;

1.3. изменения официального курса иностранных валют по отношению  
к рублю, уставленного Банком России 0;

1.4. иные причины 219.

Итого: 539709

Подпись:

М.П.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 480387, в том числе безотзывные:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
 2.2. погашения ссуд 480004;  
 2.3. изменения качества ссуд 17145;  
 2.4. изменения ориентировочного курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
 2.5. иных списаний 213.

Председатель Правления

Вулфская Светлана Александровна

Главный бухгалтер

Сабидова Гамзата Сериковна

Уполномоченный представитель КБ "КИП-БАНК" (ИТД)

25.03.2013



С.И. [Signature]

Код территории по ОКРТО	Код кредитной организации (филлиала):			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
4250390000	29061577	1027733128536	2643	340502954

СЛУЖБЕНИ СЕ ОБАВЕЗУЈУЋИХ ПОСТИГНУЋАХ  
(публикујемал форма)  
- по состојану на 1 октобар 2013      года

Знак «Кредитивная организация»  
Кредитивная организация «Кредитивная организация» (ООО) с ограниченной ответственностью  
КБ ЮИ-БАНК (ООО)

Полученный адрес  
109260 г. Москва ул. Вавилова № 24 б

Κατ' έφεση πα ΟΑΕΔ 1409873  
702062X  
ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Сравнительное значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	32.8	34.7
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 (H1.1)			
3	Норматив ликвидности банка (H2)	15.0	74.3	66.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	51.3	62.9	77.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	0.0	21.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное 0.1	Максимальное 0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	300.0	223.5	219.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских выписок и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по исландорам банка (H7.0.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив капитализации собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроков исполнения в ближайшие 30 календарных дней) к сумам обязательств БИКО (H15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на взаимные расчеты (H16)			
14	Норматив предоставления ПУКО от своего имени (к) на свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (H16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставляемых кредитов к ипотечным поручителям (к обеспечению кредита (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия к общему размеру обязательств с ипотечным покрытием (H18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – клиента перед кредиторами, которых в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед ипотечными обязательствами с ипотечным покрытием, и собственными средствами (капитала) (H19)			

Генеральный директор:  Будникова Светлана Александровна

Главный бухгалтер (ООО)  Газзиева Лязимжа Бекриевна

Исполнительный директор  
Коммерческий банк  
"Хор-верски, инвестбанк"  
и "Кварталбанк"

Н.Т.

Бегмашева Файруза Мухамидовна

25.02.2015

А/

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к годовому отчету  
КБ «КИП-БАНК» (общество с ограниченной ответственностью)  
за 2012 год

Годовой бухгалтерский отчет за 2012 год Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций и приватизации» (КБ «КИП-БАНК» (ООО)) составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 08.10.2008 № 2089-У (в ред. Указаний ЦБ РФ от 09.04.2010 № 2426-У, от 13.11.2010 № 2519-У) «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

### 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:

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.

4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических 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. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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 2012 году Банк осуществлял свою деятельность в следующих экономических условиях.

В 2012 году Россия вступила во Всемирную торговую организацию. Влияние на экономику данного события пока определить сложно. Но в дальнейшем измениться экономическая среда, условия ведения бизнеса на различных рынках, что приведет к изменению качественного спроса на банковские услуги.

Для банков ключевым является фактор стабильности. С этой точки зрения, 2012 год важен тем, что не стал годом потрясений, политические события не вторглись в экономику страны.

Дефицит ликвидности банковского сектора, ведущий к укреплению государственного участия сохраняется.

Банки по-прежнему обладают слабой базой фондирования, поэтому средства Центробанка и Минфина все еще активно поддерживают кредитный рост. Если в начале года Минфин и ЦБ финансировали 5% активов банковской системы, то к IV кварталу их доля выросла до 8%. Эта негативная тенденция, но она удобна и банкам, получающим поддержку не с рынка с его рисками, а из надежного источника, и государству, укрепляющему влияние на рынок.

Фактическая достаточность капитала снижается. Достаточность капитала банковской системы снизилась за 2012 год с 14,7 до 13,6%. Нехватка ликвидности ведет к удорожанию ресурсов, сужению рынков, уменьшению доходности банков и соответственно повышению ставок для конечного заемщика.

В 2012 году темпы роста розничного кредитования вернулись к докризисному уровню. Банки вынуждены смягчать условия розничного кредитования, поскольку доступ к ресурсам дорожает.

Концентрация активов банковской системы превысила знаковую отметку. Доля топ-5 крупнейших банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы) в общем объеме активов перевалила в 2012г. За 50%, что ведет к ослаблению конкуренции и росту кредитных ставок.

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 2012 году обеспечилась 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 2012 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, обслуживание и оказание услуг клиентам (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 01.01.2013г. 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%;  
Зулгакова С.А. - член Совета;  
Чермет С.В. - член Совета;  
Шадибян А.С. - член Совета.

Состав Совета Банка в течение 2012 года менялся. Решением Единственного участника Банка (№4 от 14.08.2012) освобожден от исполнения обязанностей члена Совета Банка - Васильев Николай Анатольевич и избрана членом Совета Банка - Шадибян Анна Степановна.

#### **Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.**

##### **Состав Правления Банка:**

Зулгакова С.А. - Председатель Правления  
Лебедева Л.Б. - член Правления  
Евграфина Ф.М. - член Правления  
Мешкова Е.Г. - член Правления

Состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка в течение 2012 года не изменялся.

Изменения в составе Правления Банка произошли в 2013 г., так решением Совета Банка (протокол № 5 от 04.02.2013) 05.02.2013 г. Мешкова Е.Г. освобождена от исполнения обязанностей члена Правления, в связи с ее увольнением из Банка по собственному



желаний, и утвержден временно (до согласования новой кандидатуры члена Правления) следующий состав Правления:  
 Булгакова С.А. – Председатель Правления  
 Лебедева Л.В. – член Правления  
 Евграшина Ф.М. – член Правления

**Едиличный исполнительный орган – Председатель Правления.**  
 Булгакова Светлана Александровна.

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

### 2.1 Страновая концентрация активов и обязательств.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Все активы и обязательства банка находятся на территории Российской Федерации.

### 2.2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка.

В 2012 году Банком получена прибыль после налогообложения в размере 23 798 тыс. руб. (с учетом СПОД 430,0 тыс. руб. – расходы). В 2011 году – 44 982 тыс. руб.

В 2012г. Банком получены доходы в размере 712 811 тыс. руб. в т.ч. по операциям в ин.валюте 99 351,0 тыс. руб. (в 2011 г. доходы получены в размере 508 038,0 тыс. руб., в т.ч. в ин.валюте 93 948,0 тыс. руб.)

Расходы составили 683 076,0 тыс. руб. (с учетом СПОД – 430,0 тыс. руб.), в том числе по операциям в ин.валюте 86 662,0 тыс. руб. (в 2011г. расходы 453 598,0 тыс. руб., в том числе по операциям в ин.валюте 67 890,0 тыс. руб.)

По финансовым результатам 2012 года налог на прибыль составил 5 937 тыс. руб.

Прибыль, полученная по финансовым результатам 2011 года в размере 44 982 ,0 тыс. руб. по решению единственного участника (Протокол №3 от 23.04.12) не была распределена.

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

доходы		2012 ГОД	Доля в структуре доходов	2011 ГОД	Доля в структуре доходов	в процентах к показателям за 2011 год
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	87 618	12	78 960	16	11
2	Доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	99 351	14	93 948	18	6
3	Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	15 544	2	48 317	10	-68
4	Коммиссионное вознаграждение	8 810	1	11 749	2	-25

5	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	501 373	70	273 017	54	82
6	Другие доходы	115	0	47	0	145
	<b>ИТОГО</b>	<b>712 811</b>	<b>100</b>	<b>508 038</b>	<b>100</b>	

#### РАСХОДЫ

1	Процентные расходы	21 346	3	19 290	4	12
2	Расходы по операциям с иностранной валютой	86 662	13	67 890	15	28
3	Комиссионные сборы	6 158	1	2 908	1	112
4	Отчисления в резерв на возможные потери	542 798	79	335 431	74	62
5	Расходы на содержание персонала	13 883	2	15 810	3	-12
6	Расходы, связанные с содержанием имущества	5 670	1	3 320	1	7
7	Организационные и управленческие расходы	6 245	1	6 634	1	-6
8	Прочие расходы	114	0	275	0	-39
	<b>ИТОГО</b>	<b>683 076</b>	<b>100</b>	<b>453 598</b>	<b>100</b>	

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.

Снижение прибыли обусловлено превышением суммы увеличения суммы расходов Банка над суммой увеличения доходов: в 2012 году по сравнению с 2011 годом доходы увеличились на 40,1%, в то время как расходы - на 30,7%.

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризуются наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования. Валюта баланса КБ «КИП-БАНК» на 01.01.2013 увеличилась на 2,3% по сравнению с валютой баланса на 01.01.2012 (1 938 805 тыс.руб.) и составила 2 008 040 тыс.руб.

Остатки денежных средств на счетах клиентов уменьшились с 742 325 тыс.руб. на 01.01.2012 до 591 733 тыс.руб. на 01.01.2013г.

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства юридических лиц (63,5%), средства кредитных организаций в виде остатков на корреспондентских счетах (11,5%), МБК (17,5%), субординированный заем (7,5%). 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 60,0%. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка на 01.01.2012 составляла 49,0%.

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 01.01.2013 в кредитном портфеле Банка отсутствует просроченная ссудная задолженность. Поддерживая партнерские отношения с банками Банк осуществляет взаимовыгодное сотрудничество с КБ «Интеркоммерц», ОАО Банк «РОСТ», РНКО «РБЦ», 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 2012 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 2012 году средства Резервного фонда (10701) не использовались и остались на прежнем уровне – 11 900,0 тыс.руб.

Собственные средства банка (капитала) по состоянию на 01 января 2013 года составили – 261 127 тыс.руб.

В 2012 году погашены векселя Банка выпущенные в 2011 году на сумму 84 400 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2013 года значения обязательных нормативов составили:

Наименование показателя		Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату 01.01.2013
Собственные средства (капитал)	тыс. руб.		261 127
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	H1	$\geq 10\%$	32,8
Норматив мгновенной ликвидности	H2	$\geq 15\%$	74,3
Норматив текущей ликвидности	H3	$\geq 50\%$	83,9
Норматив долгосрочной ликвидности	H4	$\leq 120\%$	0
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	H5	$\leq 25\%$	20,0
Норматив максимального размера	H7	$\leq 800\%$	223,5

крупных кредитных рисков			
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	H9.1	<=50%	0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	H10.1	<=3%	0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	<=25%	0

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

На 01.01.2013г. 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 01.01.2013г. в КБ «КИП-БАНК» (ООО) открыто 671-банковских счетов в рублях и валюте юридическим лицам-резидентам, 13-юридическим лицам-нерезидентам, 23-физическим лицам-индивидуальным предпринимателям. Из них неработающих -449 (в течение года по которым оборотов не было). В 2012 году открыто 159 счетов-юридическим лицам.

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

Письменное подтверждение остатков получено по 143 клиентским счетам в рублях и по 68 клиентским счетам в валюте, что составляет 29,8% от общего числа открытых счетов и 81.78% от общего числа открытых работающих счетов.

Удельный вес остатков средств по подтвержденным клиентским счетам составляет 76.29% от общей суммы клиентских остатков на 01.01.2013г.

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

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

На 01.01.2013 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), АКЗ «Интерпрогрессбанк» (ЗАО), РНКО «РБЦ» (ООО), в банке-нерезиденте «Норвик Банк» (АО).

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

В течение 2012г. КБ "КИП-БАНК" (ООО) своевременно создавал резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам.

### 2.3.Описание рисков.

Организация эффективного контроля и управления рисками в КЗ «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 2012г. 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, неоплата 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 ЗБ «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 2012 года кредитов по данным формы 0409302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов» составил 2 431 000 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 782 100 тысяч рублей. Отраслевая структура представлена ниже:

Показатели отраслевой концентрации рисков

№ п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2013		по состоянию на 01.01.2012	
		Абсолютное	Удельный	Абсолютное	Удельный

		значение, тыс. руб.	вес в общей сумме кредитов, в %	значение, тыс. руб.	вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юр. лицам всего (включая инд. предпринимателей), в т.ч.:	764 100	97.7	707 400	97.5
1.1	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	764 100	97.7	707 400	97,5
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	764 100	97.7	707 400	97,5
2.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	18 000	2.3	18 000	2.5
3.1	иные потребительские кредиты	18 000	2.3	18 000	2,5

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 01.01.2013 г. резерв на возможные потери сформирован в размере 189 666 тыс. руб., уровень резервирования составил 24,3% от ссудной задолженности.

Резерв на возможные потери по прочим требованиям и балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, сформирован в размере 17 тыс. руб., уровень резервирования 94,4%.

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



За отчетный период отсутствовала ссудная задолженность с просроченными сроками погашения. Доля просроченных кредитов на конец предыдущего отчетного года составляла 0%.

Информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию на 01.01.2013

№ п/п	Наименование актива	Сумма	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери по	
			всего	до 30 дне й	31 - 90 дней	91 - 180 дне й	свы ше 180 дне й	расч етны й	факти чески й
1	Всего активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери:	784 193	18	1			17	189 683	189 683
	в том числе:								
1.1	Ссуды всего:	782 404						189 666	189 666
1.1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	782 404						189 666	189 666
1.1.2	учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.3	Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Требования к кредитным организациям	1 772							
1.3	Прочие активы	18	18	1			17	17	17

Сравнительная 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	
			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:	732289	37	10			27	148271	148271
	в том числе:								
1.1	Ссуды всего, в т. ч.:	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

В общей сумме активов наибольший удельный вес занимают активы 3 категории качества, они составляют 522 600 тыс. руб. Наименьший удельный вес занимают активы 5 категории качества (полностью обесцененные активы) и составляют 17 тыс. руб. (снижение за 2012 год на 10 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 01.01.2013		по состоянию на 01.01.2012	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	782 404	-	725 720	-
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по ним	-	-	-	-
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего в том числе:	-	-	-	-
3.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
4	Объем просроченной задолженности	-	-	-	-
5	Объем реструктурированной задолженности	-	-	-	-
6	Категории качества ссуд:				
6.1	I (стандартные)	304	-	320	-
6.2	II (нестандартные)	181 503	-	76 050	-
6.3	III (сомнительные)	522 600	-	649 403	-
6.4	IV (проблемные)	73 300	-	-	-
6.5	V (безнадежные)	-	-	-	-
7	Обеспечение всего, в т.ч.:	25 966		90 813	
7.1	I категории качества	-		-	
7.2	II категории качества	-		-	
8	Расчетный резерв на возможные потери	189 666		148 244	
9	Расчетный резерв, с учетом обеспечения	189 666		148 244	
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в том числе:	189 666	-	148 244	-
10.1	II	27 225	-	10 250	-
10.2	III	122 661	-	137 994	-
10.3	IV	39 780	-	-	-
10.4	V	-	-	-	-

В течение 2012 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), устанавливаются пограничные значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска производится 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) стоимости 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 2012 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 2012 г. убытки, возникающие вследствие неблагоприятного изменения курсов валют.

Значения ежедневных текущих значений ОВП в течение 2012 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:

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

- несозпадение 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 2012 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.

В связи с тем, что совокупная балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по текущей (справедливой) стоимости в течение 2012 года не превышала 5 % величины балансовых активов Банка, величина фондового и процентного риска (по финансовым инструментам, оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости) признавалась равной нулю.

#### **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)».

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 управлении 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 2012 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 N1, установленным Инструкцией Банка России № 110-И. Фактические значения норматива достаточности собственных средств, рассчитанные по методике ЦБ, превышали минимально допустимое значение норматива N1.

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; допустимых 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 2012 г. каких-либо негативных сведений о Банке. Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами на 2012 год соблюдалось.

### **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 01.01.2013г. 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 107,3 млн. руб. Объем средств юридических лиц на расчетных счетах планировался на уровне 295 млн. руб., фактически остатки на расчетных счетах составили 592 млн. руб. Предполагаемый объем кредитов, полученных от банков, планировался на уровне 90 млн. руб., фактически достигнут — 163 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 01.01.13 г. Фактический объем кредитного портфеля составил свыше 782 млн. руб.

Выполнены также другие значимые показатели, в том числе:

- удельный вес средств клиентов юридических лиц в привлеченных средствах превысил уровень 50% (70,9%);
- 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 01.01.2013г. составляет наиболее дешевый источник — средства юридических лиц на расчетных счетах (63,4%), 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 ОНИВД), 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 ОНИВД 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);
- 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

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

выполнения. В целом План ОНВД соответствует организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка и является жизнеспособным и эффективным.

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

В 2012 году операции (сделки) со связанными сторонами не проводились.

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

Внебалансовые обязательства Банка и обязательства и требования по срочным сделкам на 01.01.2013 отсутствуют.

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

Таблица по численности

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1. Списочная численность персонала, в том числе:	31	34
1.1 Численность основного управленческого персонала	4	3

Таблица по выплатам основному управленческому персоналу (в руб.)

	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1. Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	2983726,12	3181971,56
1.1 Оплата труда	2983726,12	3181971,56
2. Краткосрочные вознаграждения	-	-
3. Долгосрочные вознаграждения	-	-

#### **2.7. Информация о дивидендах.**

По итогам отчетного 2012 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 ведется с соблюдением основных принципов.

Непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражение доходов и расходов по методу начисления, активы и

пассивы оценены в учете с достаточной степенью осторожности, отражение операций осуществляется в день их совершения, соблюдается преобладание баланса и приоритет в отражении содержания над формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 302-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены только как активные или только как пассивные. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

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.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятие «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета №706 «Финансовый результат текущего года»

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу ЦБ, действующему на день начисления.

Не вносились существенные изменения в Учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. В течение 2012 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 2012 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), срок проведения аудиторской проверки с 21 января по 30 марта 2012г.

### 3.2 Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год.

В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ от 16.07.2012г. №385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банком внесены изменения в Учетную политику на следующий год. А именно:

В «Методику учета межбанковских переводов»;

В «Методику учета операций с клиентами –юридическими лицами»;

В «Методику учета покупки-продажи иностранной валюты»;

В «Методику учета расчетов с дебиторами и кредиторами»;

В «Методику учета результатов деятельности кредитной организации».

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

По состоянию на 1 декабря 2012 г. КВ "КИП-БАНК" (ООО) произвел инвентаризацию имущества и обязательств. По данным инвентаризации расхождений с балансовыми счетами не обнаружено.

В результате ревизии кассы, проведенной 31 декабря 2012г., фактов недостач и излишков денежных средств и ценностей не обнаружено.

### 3.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность выверена и соответствует остаткам по балансу. Дебиторская задолженность по счету **47423** составляет 18,0 тыс. руб. и состоит из требований по получению комиссий.

		Сумма в тыс.руб	Срок длительностью
1	Требования по получению комиссий ООО "Альянс Трейдинг"	0.1	просроченная
2	Требования по получению комиссий ООО "ЭкспоТрэйд"	3.0	просроченная
5	Требования по получению комиссий ООО "Бытхим 2007"	0.6	просроченная
6	Требования по получению комиссий ООО "ПРИМАТОРГ"	0.6	просроченная
8	Требования по получению комиссий ООО "Спецтехимпорт"	3.0	просроченная
9	Требования по получению комиссий ИП ЖУРАВЛЕВ КИРИЛЛ АНАТОЛЬЕВИЧ	0.5	просроченная
10	Требования по получению комиссий ООО "КонтаСистемс"	3.0	просроченная
12	Требования по получению комиссий ООО "Торговая компания "ЛэпТоп"	3.0	просроченная
13	Требования по получению комиссий ООО "ИНТЕРПРОМ"	0.6	просроченная
15	Требования по получению комиссий ООО "Текстиль"	0.2	просроченная
16	Требования по получению комиссий ООО Краун"	0.4	просроченная
18	Требования по получению комиссий ООО "МЕГАСИТИ"	3.0	просроченная
		18.0	

Дебиторская задолженность по счету **60302** составляет 17,5 тыс.руб. и состоит из задолженности ФСС.

Дебиторская задолженность по счету **60312** составляет -123,0 тыс.руб.и состоит:

-расчеты с аудиторской фирмой «АКТИВ» (авансовый платеж 0-114,0 тыс.руб.

-расчеты с ООО «Спецмонтаж-ЮВ» - 9,0 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по счету 47426 составляет 84,0 тыс.руб. и состоит из обязательства по уплате % по МБК КВ «ИНТЕРКОММЕРЦ»

Кредиторская задолженность по счету 60301 составляет 507,0 тыс.руб. со сроком погашения до 30 дней и состоит:

-расчеты с бюджетом по налогу на имущество - 5,0 тыс.руб.

-расчеты с бюджетом по НДС - 496,0 тыс.руб.

-расчеты с бюджетом по транспортному налогу - 3,0 тыс.руб.

-расчеты с бюджетом по экологическому сбору - 3,0 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2013 на счете 47416 остатка нет.

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

Событием после отчетной даты, которое оказало влияние на финансовое результат Банка 2012 года, являются **Налог на прибыль** - 334 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 96,0 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».

### 3.6 Некорректирующее событие.

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

Председатель Правления

Булгакова Светлана Александровна

Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна



25 марта 2013 года



Пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью ЗАО «АКТИВ»  
41 листов "01" 04 2013г.  
Исполнитель *В.В.В.*  
*И.А.Керван*

