



*Независимая аудиторская фирма*

**“АКТИВ”**

*Закрытое акционерное общество*

---

**Аудиторское  
заключение**

---

по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Коммерческого Банка  
«Конверсии, инвестиций, приватизации»  
(общество с ограниченной ответственностью)  
за 2010 год

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

Москва 2011г.

### *Сведения об аудируемом лице*

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

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

*Дата регистрации Банком России:* 16.05.1994

*Регистрационный номер:* 2843

*Основной государственный регистрационный номер:* 1027739108935

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

### *Сведения об аудиторе*

*Наименование организации:* Закрытое акционерное общество «Актив»

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

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

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

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

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

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

*Лицензии:* лицензия Минфина России № Е 000215 от 20.05.2002 г. на право осуществления аудиторской деятельности сроком на 5 лет, продлена Минфином РФ сроком до 20.05.2012г.

Лицензия на осуществление работ, составляющих государственную тайну выдана Управлением ФСБ по г.Москве и Московской области от 01.03.2010 г. № 16410 сроком действия до 05.02.2014г.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций, приватизации» (общество с ограниченной ответственностью), за период с 1 января по 31 декабря 2010 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 об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- пояснительная записка.

Порядок составления данной отчетности устанавливается Банком России.

### ***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство КБ «КИП-БАНК» (ООО) несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***Ответственность аудитора***

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

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности (ФСАД), утвержденными Приказом Минфина РФ от 24.02.2010 N 16н, Приказом Минфина РФ от 20.05.2010 N 46н;
- Внутрифирменными стандартами аудиторской деятельности ЗАО «Актив».

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных

вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

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

### *Мнение*

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «Конверсии, инвестиций, приватизации» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор  
ЗАО «Актив»



А.А. Бабченко

Руководитель аудиторской проверки  
Старший Аудитор

И.А. Бабченко

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

Квалификационный аттестат аудитора № К025795 на право  
осуществления аудиторской деятельности в области банковского  
аудита с 20.01.2006 на неограниченный срок.

Аудитор

*И.В. Жильченко*

И.В. Жильченко

Член саморегулируемой организации аудиторов  
«Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»,  
основной регистрационный номер записи в контрольном  
экземпляре реестра 21001030165.

квалификационный аттестат аудитора № К031183 на право  
осуществления аудиторской деятельности в области банковского  
аудита с 20.01.2010 на неограниченный срок.

Дата аудиторского заключения:

31.03.2011г.

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

| Номер<br>строки                    | Наименование статьи  | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату<br>прошлого года |
|------------------------------------|--|-------------------------|--|
| 1                                  | 2  | 3                       | 4  |
| I. АКТИВЫ                          |  |                         |  |
| 1                                  | Денежные средства  | 4217                    | 12884  |
| 2                                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке<br>Российской Федерации   | 485298                  | 340202   |
| 2.1                                | Обязательные резервы   | 5377                    | 3763   |
| 3                                  | Средства в кредитных организациях  | 29315                   | 1763   |
| 4                                  | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0                       | 0  |
| 5                                  | Чистая ссудная задолженность   | 559245                  | 264193   |
| 6                                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые<br>активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 0                       | 0  |
| 6.1                                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | 0                       | 0  |
| 7                                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые<br>до погашения  | 0                       | 0  |
| 8                                  | Основные средства, нематериальные активы и материальные<br>запасы  | 2054                    | 1718   |
| 9                                  | Прочие активы  | 3326                    | 2551   |
| 10                                 | Всего активов  | 1083455                 | 623311   |
| II. ПАССИВЫ                        |  |                         |  |
| 11                                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка<br>Российской Федерации   | 0                       | 0  |
| 12                                 | Средства кредитных организаций   | 398666                  | 130000   |
| 13                                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 515717                  | 382861   |
| 13.1                               | Вклады физических лиц  | 449                     | 766  |
| 14                                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток  | 0                       | 0  |
| 15                                 | Выпущенные долговые обязательства  | 42000                   | 0  |
| 16                                 | Прочие обязательства   | 2868                    | 1006   |
| 17                                 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам<br>кредитного характера, прочим возможным потерям и<br>операциям с резидентами офшорных зон | 1250                    | 0  |
| 18                                 | Всего обязательств   | 960501                  | 513867   |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |                         |  |

Документ предоставлен  
№1 Аудитор

|                                 |  |        |        |
|---------------------------------|--|--------|--------|
| 119                             | Средства акционеров (участников)   | 47600  | 47600  |
| 120                             | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                    | 0      | 0      |
| 121                             | Эмиссионный доход  | 0      | 0      |
| 122                             | Резервный фонд   | 11900  | 11900  |
| 123                             | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 0      | 0      |
| 124                             | Переоценка основных средств  | 26     | 26     |
| 125                             | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                           | 49918  | 11174  |
| 126                             | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                               | 13510  | 38744  |
| 127                             | Всего источников собственных средств   | 122954 | 109444 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |        |        |
| 128                             | Безотзывные обязательства кредитной организации                                    | 25000  | 0      |
| 129                             | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                          | 0      | 0      |

Председатель Правления

Сергеев Геннадий Сергеевич

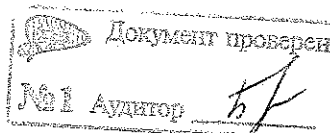
Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель  
Телефон: 984-21-15

Евтрашина Файруза Мусалимовна

21.03.2011



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

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

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

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

| Номер<br>строки | Наименование статей  | Данные за отчетный<br>период | Данные за соответствую-<br>щий период прошлого<br>года |
|-----------------|--|------------------------------|--|
| 1               | 2  | 3                            | 4  |
| 1               | Процентные доходы, всего, в том числе:   | 57768                        | 64289  |
| 1.1             | От размещения средств в кредитных организациях   | 44                           | 4309   |
| 1.2             | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  | 57724                        | 59980  |
| 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:  | 9165                         | 458  |
| 2.1             | По привлеченным средствам кредитных организаций  | 8975                         | 455  |
| 2.2             | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями   | 0                            | 3  |
| 2.3             | По выпущенным долговым обязательствам  | 190                          | 0  |
| 3               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)  | 48603                        | 63831  |
| 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: | -28253                       | -57442   |
| 4.1             | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам  | 0                            | 0  |
| 5               | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери   | 20350                        | 6389   |
| 6               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0                            | 0  |
| 7               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 0                            | 4200   |
| 8               | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   | 0                            | 0  |
| 9               | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 10101                        | 750  |
| 10              | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | -812                         | -349   |
| 11              | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  | 0                            | 0  |
| 12              | Комиссионные доходы  | 13657                        | 1776   |
| 13              | Комиссионные расходы   | 1065                         | 130  |
| 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,   | 0                            | 0  |

Документ проверен  
№1 Аудитор

|      |  |       |       |
|------|--|-------|-------|
|      | удерживаемым до погашения  |       |       |
| 16   | Изменение резерва по прочим потерям                                | -1259 | -1    |
| 17   | Прочие операционные доходы   | 836   | 48330 |
| 18   | Чистые доходы (расходы)  | 41808 | 60965 |
| 19   | Операционные расходы   | 24358 | 20360 |
| 20   | Прибыль (убыток) до налогообложения                                | 17450 | 40605 |
| 21   | Начисленные (уплаченные) налоги                                    | 3940  | 1861  |
| 22   | Прибыль (убыток) после налогообложения                             | 13510 | 38744 |
| 23   | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,<br>в том числе:   | 0     | 0     |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками)<br>в виде дивидендов | 0     | 0     |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда           | 0     | 0     |
| 24   | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период               | 13510 | 38744 |

Председатель Правления



Сергеев Геннадий Сергеевич

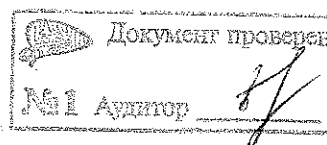
Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель  
Телефон: 984-21-15

Евграшина Файруза Мусалимовна

21.03.2011





## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

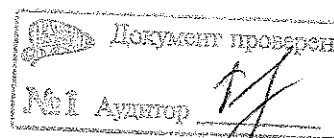
| Номер<br>строки | Наименование показателя  | Данные<br>на начало<br>отчетного<br>года | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>отчетную<br>дату |
|-----------------|--|--|---|-------------------------------|
| 1               | 2  | 3  | 4   | 5                             |
| 1               | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,<br>в том числе:  | 109043.0                                 | 12660   | 121703.0                      |
| 1.1             | Уставный капитал кредитной организации,<br>в том числе:  | 47600.0                                  |   | 47600.0                       |
| 1.1.1           | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных<br>акций (долей)   | 0.0                                      |   | 0.0                           |
| 1.1.2           | Номинальная стоимость зарегистрированных<br>привилегированных акций  | 0.0                                      |   | 0.0                           |
| 1.2             | Собственные акции (доли), выкупленные<br>у акционеров (участников)   | 0.0                                      |   | 0.0                           |
| 1.3             | Эмиссионный доход  | 0.0                                      |   | 0.0                           |
| 1.4             | Резервный фонд кредитной организации   | 11900.0                                  |   | 11900.0                       |
| 1.5             | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет<br>собственных средств (капитала):   | 49520.0                                  | 12657   | 62177.0                       |
| 1.5.1           | прошлых лет  | 11174.0                                  | 38744   | 49918.0                       |
| 1.5.2           | отчетного года   | 38346.0                                  | -26087  | 12259.0                       |
| 1.6             | Нематериальные активы  | 3.0                                      | -3  | 0.0                           |
| 1.7             | Субординированный кредит (займ, депозит,<br>облигационный займ)  | 0.0                                      |   | 0.0                           |
| 1.8             | Источники (часть источников) дополнительного капитала,<br>для формирования которых инвесторами использованы<br>ненадлежащие активы | 0.0                                      |   | 0.0                           |
| 2               | Нормативное значение достаточности собственных средств<br>(капитала), (процентов)  | 11.0                                     | X   | 11.0                          |
| 3               | Фактическое значение достаточности собственных средств<br>(капитала), (процентов)  | 40.6                                     | X   | 25.7                          |
| 4               | Фактически сформированные резервы на возможные<br>потери (тыс. руб.), всего,<br>в том числе:                                       | 59053.0                                  | 29512   | 88565.0                       |
| 4.1             | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  | 58728.0                                  | 28253   | 86981.0                       |
| 4.2             | по иным активам, по которым существует риск понесения<br>потерь, и прочим потерям  | 325.0                                    | 9   | 334.0                         |
| 4.3             | по условным обязательствам кредитного характера,<br>отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам                          | 0.0                                      | 1250  | 1250.0                        |
| 4.4             | под операции с резидентами офшорных зон  | 0.0                                      |   | 0.0                           |

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 223869, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 212585;  
1.2. изменения качества ссуд 7280;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 0;  
1.4. иных причин 4004.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде



(тыс. руб.), всего 195616, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 148805;  
2.3. изменения качества ссуд 46787;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;  
2.5. иных причин 24.

Председатель Правления

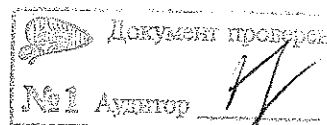
Сергеев Геннадий Сергеевич

Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель Евграфина Файруза Мусалимовна  
Телефон: 984-21-15

21.03.2011



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

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

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая

| 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)  | 11.0                 | 25.7                                 | 40.6                                 |
| 2         | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)  | 15.0                 | 82.5                                 | 74.2                                 |
| 3         | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)   | 50.0                 | 87.8                                 | 74.2                                 |
| 4         | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)  | 120.0                | 0.0                                  |                                      |
| 5         | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)   | 25.0                 | Максимальное 22.0<br>Минимальное 0.0 | Максимальное 19.6<br>Минимальное 0.0 |
| 6         | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)  | 800.0                | 351.1                                | 242.3                                |
| 7         | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)   | 50.0                 | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 8         | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)  | 3.0                  | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 9         | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)   | 25.0                 | 0.0                                  | 0.0                                  |
| 10        | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)  |                      |                                      |                                      |
| 11        | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)  |                      |                                      |                                      |
| 12        | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)  |                      |                                      |                                      |
| 13        | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)   |                      |                                      |                                      |
| 14        | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)  |                      |                                      |                                      |
| 15        | Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19) |                      |                                      |                                      |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

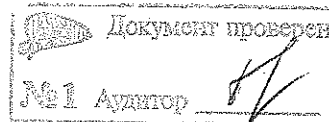
Исполнитель  
Телефон: 984-21-15

21.03.2011

Сергеев Геннадий Сергеевич

Лебедева Людмила Борисовна

Евграфина файруза Мусалимовна



## Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая

тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование статей   | Денежные потоки<br>за отчетный период | Денежные потоки<br>за предыдущий<br>отчетный период |
|--------------|---|---------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3                                     | 4   |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности  |                                       |   |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           | 48475                                 | 97716   |
| 1.1.1        | Проценты полученные   | 57746                                 | 64289   |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные   | 8975                                  | 458   |
| 1.1.3        | Комиссии полученные   | 13657                                 | 1776  |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные   | 1065                                  | 130   |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 0                                     | 4200  |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | 0                                     |   |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | 10101                                 | 750   |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы  | 353                                   | 48190   |
| 1.1.9        | Операционные расходы  | 21886                                 | 20901   |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам  | 1456                                  |   |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:  | 117199                                | 225323  |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | -1614                                 | -3701   |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0                                     |   |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | -323305                               | 271250  |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 1860                                  | -62   |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 0                                     | 0   |

Документ проверен  
Аудитор

|        |   |        |        |
|--------|---|--------|--------|
| 2.6    | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | 268666 | 130000 |
| 2.7    | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 133670 | 373221 |
| 2.8    | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                          | 0      | 0      |
| 1.2.9  | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | 42000  |        |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | -358   | -2885  |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 165674 | 323039 |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности  |        |        |
| 2.1    | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                | 0      |        |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           | 0      |        |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0      |        |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"  | 0      |        |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | -1722  | -1329  |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 32     | 1335   |
| 2.7    | Дивиденды полученные  | 0      |        |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   | -1690  | 6      |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |        |        |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | 0      |        |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | 0      |        |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | 0      |        |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды   | 0      |        |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   | 0      |        |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -1617  | -338   |
| 15     | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  | 162367 | 322707 |
| 15.1   | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   | 351086 | 28379  |
| 15.2   | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года  | 513453 | 351086 |

Председатель Правления

Сергеев Геннадий Сергеевич

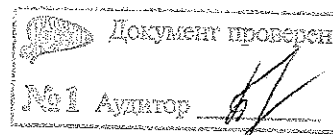
Главный бухгалтер

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель  
Телефон: 984-21-15

Евграшина Файруза Мусалимовна

21.03.2011



КБ "КИП-БАНК" (ООО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к годовому бухгалтерскому отчету  
на 1 Января 2011 года

Годовой бухгалтерский отчет за 2010 год КБ "КИП-БАНК" (ООО) (Рег. № 2843) составлен в соответствии с Указаниями Центрального Банка РФ № 2089-У от 08 октября 2008г (в ред. Указаний ЦБ РФ от 09.04.2010 №2426-У, от 13.11.2010 №2519-У), Положением "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26 марта 2007 г. № 302-П.

На 01.01.2011г. зарегистрированная величина уставного капитала банка составляет 47 600 тыс. руб. Единственным участником Банка является Реснянский Т.А., доля которого составляет 100% от величины уставного капитала кредитной организации.

В 2010 г. произошли изменения в составе Совета Банка.

Решением единственного участника от 13.04.2010 изменен состав Совета банка: из состава Совета банка выведена Свотина С.М., назначен новый член Совета банка Шерemet С.В., Решением единственного участника от 25.08.2010 из состава Совета банка выведена Снежко Ю.Н., назначен новый член Совета банка Булгакова С.А.

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

Письмом от 01.09.2010г. №1878 Банк направил уведомление в Московское главное территориальное управление о закрытии Дополнительного офиса КБ «КИП-БАНК» (ООО) по адресу: 117452, г. Москва, Симферопольский б-р, д.22, корп.3.

Информационным письмом от 07.09.2010г. №28-3-01/71732 Московское ГТУ сообщило о внесении сведений о закрытии указанного дополнительного офиса в Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

05.04.2010 открыты корреспондентские счета в ОАО БАНК «РОСТ» в рублях, долларах, евро.

22.04.2010 открыты корреспондентские счета в ЗАО «Алеф-Банк» в рублях, долларах США, евро.

06.05.2010 открыты корреспондентские счета в КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» (ООО) в рублях, долларах США, евро.

14.05.2010 открыт корреспондентский счет в рублях для работы с пластиковыми картами в «БАНК УРАЛСИБ».

10.08.2010 открыты корреспондентские счета в Филиале «Центральный» АКБ «ИНВЕСТБАНК» в рублях, долларах США, евро.

19.08.2010 открыты корреспондентские счета в АКБ «ЕвроАксисБанк» (ЗАО) в рублях, долларах США, евро.

Документ  
счета  
проведен  
Аудитор

27.08.2010 открыты корреспондентские счета в ОАО «РУСИЧ ЦЕНТР БАНК» в рублях, долларах США, евро.

23.09.2010 открыты корреспондентские счета в АКБ «Интерпрогрессбанк» (ЗАО) в рублях, долларах США, евро.

01.12.2010 открыт корреспондентский счет в РНКО «РБЦ» (ООО) в рублях.

02.12.2010 открыт счет участников расчетов таможенной платежной системы в РНКО «РБЦ» (ООО) в рублях.

23.11.2010 открыты корреспондентские счета в банке-нерезиденте «Норвик Банк» (АО) в рублях, долларах США, евро.

В 2010 году Банком получена прибыль в размере 13 510 тыс. руб.(с учетом СПОД 2 088,0 тыс.руб.-расходы).

В 2010г. Банком получены доходы в размере 307 144 тыс.руб. в т.ч. по операциям в ин.валюте 38 730,0 тыс.руб.(в 2009 г. доходы получены в размере 241 033,0тыс.руб.(из них финансовая помощь- 47 000 тыс.руб.), в т.ч в ин.валюте 2 670,0тыс.руб.)

Расходы составили 293 634,0 тыс.руб.(с учетом СПОД-2 088 тыс.руб.) ,в том числе по операциям в ин.валюте 29 818,0 тыс.руб.(в 2009г. расходы 202 289,0 тыс.руб., в том числе по операциям в ин.валюте 2 250,0 тыс.руб.)

По финансовым результатам 2010 года налог на прибыль составил 2 046 тыс.руб., который был отражен как СПОД В зачет по оплате налога была учтена переплата налога на прибыль в размере 1 799,0 тыс.руб., которая образовалась по финансовым результатам 2007 года, таким образом Банк перечислил в бюджет налог на прибыль в размере 247,0 тыс.руб.

Прибыль, полученная по финансовым результатам 2009 года в размере 38 744 ,0 тыс.руб. по решению единственного участника (Протокол от 07.04.10) не была распределена.

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризуются ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования. Валюта баланса КБ «КИП-БАНК» на 01.01.2011 увеличилась в 1,6 раза по сравнению с валютой баланса на 01.01.2010(888 360 тыс.руб.) и составила 1 466 654 тыс.руб. Остатки денежных средств на счетах клиентов выросли в 1,3 раза, с 382 504 тыс.руб. на 01.01.2010 до 515 688 тыс.руб. на 01.01.2011г.

Основной ресурсной базой Банка являются привлеченные средства юридических лиц(54,0%) ,средства кредитных организаций в виде остатков на корреспондентских счетах, МБК( 42,0%),средства за счет выпуска собственных векселей(4%). 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 46.0%., в том числе кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам-29,7,0%, остатки на корсчетах в других банках-2%, МБК-14,3%. Доля кредитных вложений в структуре активов Банка на 01.01.2010 составляла 36,5%.

Кредитование является одним из важнейших направлений деятельности Банка. Банк активно предоставлял широкий спектр

кредитных услуг- кредитование юридических лиц в виде краткосрочного и долгосрочного кредитование, ,предоставление кредитов в виде кредитных линий, кредитование физических лиц .При размещении ресурсов в кредиты Банк придерживался консервативной политики. По состоянию на 01.01.2011 в кредитном портфеле Банка отсутствует просроченная ссудная задолженность. Поддерживая партнерские отношения с банками Банк осуществляет взаимовыгодное сотрудничество с АКБ «Инвестбанк», ЗАО «Алеф-Банк», АКБ «ЕвроАксисБанк», Банк «Рост», КБ «Союзпромбанк» 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 2010 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».

Среди основных операций ,совершаемых Банком на рынке ценных бумаг, был выпуск собственных векселей Банка. В течении 2010года Банк выпустил в обращение собственных векселей на общую сумму 42 000 тыс.руб.

В 2010 году средства Резервного фонда (10701) не использовались и остались на прежнем уровне -11 900,0 тыс.руб.

Собственные средства банка на 01.01.2011 составили 121 703,0 тыс.руб. с учетом СПОД . Источником формирования нераспределенной прибыли(12 259 тыс.руб.) в расчете собственных средств банка на 01.01.2011 стали доходы в размере 307 144 тыс.руб., расходы в размере 293 634,расходы будущих периодов 1 251,0 тыс.руб. На 01.01.2010 собственные средства банка составили- 109 043,0 тыс.руб. Собственных средства банка увеличились за счет прибыли 2010 года.

Существенное влияние на финансовый результат оказывают:

1.Изменение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам при увеличении кредитного портфеля и изменении качества ссуд по краткосрочным кредитам и депозитам (привлечение и размещение средств в рублях и иностранной валюте).

2.Операции с иностранной валютой. Имеется вероятность ощутимого влияния на финансовый результат.

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

-% за предоставленные кредиты коммерческим предприятиям -56 015,0 тыс.руб., **18,24%** в общей сумме доходов(в 2009 году -19 312,0 тыс.руб.- **увеличение в 2,9 раза**);

-доходы, полученные от операций с иностранной валютой -38 761,0 тыс.руб.,**12,62%** в общей сумме доходов ( в 2009 году- 2 670,0 тыс.руб. - **увеличение в 14,5 раз**);

-комиссия, полученная за расчетно-кассовое обслуживание- 5 118,0 тыс.руб.,**1,67 %** в общей сумме дохода(в 2009году-1 656,0 тыс.руб.- **увеличение в 3 раза** );



-доходы, полученные от предоставления в аренду сейфовых ячеек - 626 тыс.руб., **0,2 %** в общей сумме доходов (в 2009 году - 1 251 ,0 тыс.руб. - уменьшение в 2,0 раза) ;

-комиссионные вознаграждения-6 198,0тыс.руб., **2%** в общей сумме дохода (в 2009г.-9 761,0 тыс.руб. -**уменьшение** в 2 раза);

-доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери-199 155,0 тыс.руб., **64,84,0%** в общей сумме доходов (в 2009 г.-119 795, тыс.руб.-**увеличение в 1,6 раз**);

Сокращение доходов от предоставления сейфовых ячеек связано с закрытием Дополнительного офиса КБ «КИП-БАНК» по адресу Симферопольский б-р, д.22, корп.3

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.

#### **Расходы банка**

-процентные расходы по полученным кредитам от кредитных организаций-9 165,0 тыс.руб., **3,4%** от общей суммы расходов (в 2009г.-458,0 тыс.руб.);

-расходы по операциям с иностранной валютой-26 439,0 тыс.руб., **9,07%** от общей суммы расходов (в 2009г.-2 242,0 тыс.руб.) - **увеличение в 11,7раз**);

-комиссионные сборы-1 065,0 тыс.руб. (в 2009 г.-130,0тыс.руб.)

-отчисления в резерв на возможные потери 228 667,0 тыс.руб., **78,42%** от общей суммы расходов (в 2009г.-177 238,0 тыс.руб. -**увеличение в 1,3 раза**);

-расходы на содержание персонала-12 127,0 тыс.руб., **4,2%** от общей суммы расходов (в 2009г.-8 440,0тыс.руб.);

-расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества (аренда здания, коммунальные услуги, ремонт основных средств)-6 253 ,0 тыс.руб., **2,1%** от общей суммы расходов (в 2009г.-8 474,0 тыс.руб.)

-организационные и управленческие расходы (охрана, реклама, связь, аудит, публикация отчетности, налоги)-7 213,0 тыс.руб., **2,5%** от общей суммы расходов (в 2009г.-5 084,0 тыс.руб.);

-прочие расходы-659,0 тыс.руб., **0,2%** от общей суммы расходов (в 2009г.-223,0 тыс.руб.);

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.

Управление банковскими рисками является основополагающим фактором успешного развития Банка. Различные виды рисков, такие как кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, процентный риск и другие влияют на банковскую деятельность.

Основные риски в деятельности Банка и способы их минимизации.

### 1. Кредитный риск

Кредитный риск - это риск возможных потерь Банка в результате несоблюдением заемщиком условий кредитного договора.

Для снижения кредитного риска Банком осуществляется

- предварительный анализ кредитоспособности заемщика, т.е. его возможности погашать кредит;
- оценка стоимости выдаваемых кредитов и контроль за кредитами, выданными ранее.
- использование "плавающих" процентных ставок;
- возможность страхования кредитов;
- использование в качестве обеспечения кредитов только залог, удовлетворяющий требованиям п. 6.2. Инструкции Банка России №254-П от 26.03.2004г.

Анализ кредитного риска Банк проводит на основании изучения следующих факторов:

- характера заемщика (его репутации, готовности погасить долг);
- возможностей заемщика погасить долг (расчет прибыли после уплаты налогов, оценка возможностей реализации активов или привлечения другого источника кредитования);
- капитала заемщика;
- обеспечения кредита (качества активов, предоставленных как обеспечение);
- экономической конъюнктуры и степени зависимости от нее заемщика.

Основным документом, регламентирующим управление кредитным риском в Банке, является Положение «Об организации управления кредитным риском в КБ «КИП-БАНК» (ООО), утвержденное Председателем Правления.

Управление кредитным риском также регламентировано следующими внутрибанковскими документами:

Положением о системе оценки рисков, контролю и управлению рисками КБ «КИП-БАНК»;

Положением по предоставлению кредитов юридическим, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам КБ «КИП-БАНК»;

Положением по предоставлению лимитов кредитования и выдачи кредитов в КБ «КИП-БАНК»;

Кредитной политикой КБ «КИП-БАНК»;

Положением о порядке формирования КБ «КИП-БАНК» резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

### 2. Процентный риск

Процентный риск - это вероятная потеря дохода Банка в результате изменения уровня рыночной процентной ставки.

Управление процентным риском состоит из управления активами (кредитами и инвестициями) и пассивами (заемными средствами).

Возможные способы управления процентным риском:

- наличие условия в договоре о возможности периодического пересмотра ставки по кредиту, в зависимости от изменения рыночной ставки;
- согласование активов и пассивов по срокам их возврата;

### 3. Рыночный риск

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

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

При проведении операций с ценными бумагами, имеющими рыночную котировку, Банк будет использовать следующие методы снижения рыночного риска:

- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- купля-продажа фондовых опционов, что дает право купить или продать ценные бумаги в течение оговоренного срока;
- составление фьючерсных контрактов на куплю-продажу ценных бумаг, что дает право владельцу на куплю и продажу соответствующих ценных бумаг по установленному заранее курсу.

### 4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это опасность потерь Банком в случае его неспособности покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам.

Для целей управления ликвидностью в Банке разработано Положение «О порядке управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в КБ «КИП-БАНК», утвержденное 01.04.2008 Председателем Правления банка. В данном документе определены основные направления политики банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности: регламентирована система управления ликвидностью, мероприятия по оценке, управлению и контролю за состоянием ликвидности в банке, определен круг должностных лиц, органов управления банком, структурных подразделений, участвующих в процессе оценки, управления и контроля за ликвидностью банка.

В соответствии с указанным Положением управление ликвидностью баланса осуществляется на основе регулирования статей активов и пассивов, структурированных по срокам и суммам, и поддержания такой структуры баланса, которая позволяет за счет реализации средств по активу покрыть срочные обязательства.

Управление и контроль за состоянием ликвидности банка осуществляет **Отдел активно-пассивных операций**. Управление риском потери ликвидности осуществляется посредством управления активами и пассивами. Управленческие воздействия осуществляются на основании оценки показателей ликвидности с целью поддержания оптимального соотношения между ликвидностью, платежеспособностью и прибыльностью.

Органом, ответственным за разработку и реализацию политики управления ликвидностью, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение значений коэффициентов ликвидности, обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений является Правление банка.

В течение 2010 года случаев непокрытого дефицита ликвидности не имелось. Все обязательства Банка по проведению платежей клиентов, состоящих на расчетно-кассовом обслуживании, исполнялись

в установленные сроки и в полном объеме. Все обязательства Банка перед контрагентами по собственным операциям исполнялись в установленные сроки и в полном объеме. Все нормативы ликвидности на все отчетные даты не отклонялись за пределы допустимых значений.

### **5. Операционный риск**

Операционный риск – это риск ненадлежащего функционирования процедур совершения операций и управленческих систем Банка, связанных с несовершенством системы внутреннего контроля, ошибками компьютерных систем, ошибками персонала, неадекватными процедурами деятельности персонала, приводящих к финансовым потерям, увеличению стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат.

Управление операционным риском ведется в банке в соответствии с Положением «Об организации работы по оценке и управлению операционными рисками в КБ «КИП-БАНК». Управление осуществляется на постоянной основе с участием всех структурных подразделений банка. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в банке в электронном виде ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Отчет о понесенных банком операционных убытков представляется Правлению Банка ежегодно. Основное внимание при осуществлении мониторинга уделяется таким факторам, как количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций, количество уволившихся сотрудников, количество допущенных ошибок при проведении операций, в том числе по замене отчетности, количество аварий, сбоев, продолжительность простоев информационных систем, разница размеров сумм судебных исков, по которым платежи произведены в пользу банка и банком. Основным методом минимизации

Операционного риска является разработка организационной структуры, правил и процедур совершенных банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание направлено на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) проводимых банковских операций и других сделок, подотчетности сотрудников в структурных подразделениях банка.

### **6. Валютный риск**

У Банка может возникнуть опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций.

Способами управления и минимизации валютного риска являются:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- включение в кредитный договор защитной оговорки, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты;
- хеджирование валютных рисков;

- уравнивания своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте. Тогда проигрыш по активным операциям, связанный с обесценением слабой валюты, будет компенсироваться выигрышем на пассивных операциях.

Банком разработано Положение по оценке и управлению валютным риском при проведении операций в КБ «КИП-БАНК»

## **7. Риск потери деловой репутации**

Управление риском потери деловой репутации в Банке осуществляется на основании Положения «О системе оценки рисков, контролю и управлению рисками КБ «КИП-БАНК».

Возникновение риска потери деловой репутации банка может быть обусловлено несколькими основными внутренними факторами: неспособностью банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма; нестабильным финансовым положением банка; высоким уровнем операционного риска; недостатками в кадровой политике банка; наличием жалоб со стороны клиентов и контрагентов банка и.д.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в банке соответствующими органами и подразделениями осуществляется:

- постоянный контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- совершенствование системы информационного обеспечения, не допускающей использования в личных интересах имеющейся в банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о банке из средств массовой информации, иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение необходимости применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка;

- разработка и осуществление программ подготовки и переподготовки служащих, направленных на внедрение профессиональной этики банковского работника.

- разработка мер защиты, направленных на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих банка в противоправные действия.

## **8. Политические риски**

Политические риски - риски, обусловленные изменениями политической обстановки, неблагоприятно влияющей на результаты деятельности всей экономики страны в целом, в том числе и банков. Политический риск регулированию со стороны Банка невозможен в силу объективных причин.

По прочим рискам (стратегическим и др.), в случае их возникновения, Банком принимаются адекватные решения в соответствии со складывающейся политической и экономической обстановкой.

Стратегической целью Банка является восстановление позиции конкурентноспособного Банка., обеспечивающего потребности своих клиентов в качестве универсального Банка. Развитие Банка сводится к увеличению прибыльности и ликвидности Банка за счет расширения клиентской базы, совершенствованию банковских технологий, оптимизации системы обслуживания клиентов и системы внутрибанковского взаимодействия, учета, планирования, повышение имиджа Банка, обеспечение роста доверия к Банку.

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

На 01.01.2011г. 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 01.01.2011г. в КБ "КИП-БАНК" (ООО) открыто 798 банковских счетов в рублях и валюте юридическим лицам-резидентам, 13-юридическим лицам-нерезидентам, 20-физическим лицам - индивидуальным предпринимателям. Из них неработающих-261 (в течении года по которым оборотов не было). В 2010 году открыто 161 счета юридическим лицам и 1 счет физическому лицу -индивидуальному предпринимателю.

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

По счетам, открытым физическим лицам, договором банковского счета сверка остатков не предусмотрена.

Письменное подтверждение остатков получено от 79 клиентов, что составляет 14,7% от общего числа открытых работающих счетов. Удельный вес остатков средств по подтвержденным клиентским счетам в рублях составляет 40,5% от общей суммы клиентских остатков на 01.01.2011г.

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 01.01.2011 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), ОАО «РУСИЧ ЦЕНТР БАНК», АКБ «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.

По состоянию на 1 декабря 2010 г. КБ "КИП-БАНК" (ООО) произвел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и

материальных запасов. По данным инвентаризации расхождений с балансовыми счетами не обнаружено.

Дебиторская задолженность выверена и соответствует остаткам по балансу. Дебиторская задолженность по счету **47423** составляет 4,0 тыс. руб. и состоит из следующих показателей:

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

Дебиторская задолженность по счету **60312 -121,9 тыс.руб.**

Требования по получению комиссии, срок длительностью до 30 дней к:

ООО «Бытхим 2007»-0,6 тыс.руб.

ООО Юридическая компания «Бизнес Гарант»-0,6 тыс.руб.

ООО «финАс»-0,6 тыс.руб.

ООО «Сфера Софт»-0,02 тыс.руб.

ООО «АНАЛИТИК -Л»-0,4 тыс.руб.

ООО «Русвек-Строй»-0,4 тыс.руб.

ООО «Спецтехимпорт»-3,0 тыс.руб.

ООО «Торговая компания «ЛэпТоп»-3,0 тыс.руб.

ООО «ЭкспоТрейд»-3,0 тыс.руб.

ООО «ЭЛЕКТА-СТАЙЛ»-3,0 тыс.руб.

ООО «АРТЕЛЬ»-0,6 тыс.руб.

ООО «ВАЛАТЕРА-Лизинг»-0,6 тыс.руб.

ООО «ИНТЕРПРОМ»-0,6 тыс.руб.

ООО «ПриполярНефтеГазСтрой»-0,6 тыс.руб.

ООО «Инвестиционная компания»-0,6 тыс.руб.

ООО «АКМА ГРУПП»-1,7 тыс.руб.

ООО «МЕГАСИТИ»-3,0 тыс.руб.

ООО «Бизнес Фили»-0,6 тыс.руб.

Авансовый платеж по договору на оказание аудиторских услуг ЗАО «АКТИВ»-99,1 тыс.руб. сроком свыше 30 дней.

Дебиторская задолженность по сч. **30233 - 308,0 тыс.руб** - незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами, срок длительностью -просроченная. По данной сумме создан резерв в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2011 на счете **47416** (суммы до выяснения) числится сумма в размере **39 539,0** руб., состоящая из двух сумм 38 727,0руб.и 812,50руб. Данные суммы отнесены на указанный счет в связи с уточнением реквизитов получателя. Срок нахождения на счете - 3 календарных дня.

В результате ревизии кассы, проведенной 31 декабря 2010г., фактов недостач и излишков денежных средств и ценностей не обнаружено.

В течение 2010г. КБ "КИП-БАНК" (ООО) своевременно создавал резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам.

Событием после отчетной даты, которое оказало существенное влияние на финансовое результат Банка на 01.01.2011 года, являются

**Налог на прибыль** -2 046 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 42,0 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».

Важнейшим показателем финансового состояния банка является прибыль. В связи с этим Банком определен уровень существенности в 5 % от размера прибыли.

В Учетную политику КБ «КИП-БАНК» за 2010 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось. Факты неприменения правил бухгалтерского учета -отсутствуют.

В Учетной политике на 2010 год определен порядок определения критериев существенности, а также порядок и срок составления годового бухгалтерского отчета. Срок составления годового бухгалтерского отчета - до 25 марта (дата проведения общего собрания участников не позднее 30 апреля), срок проведения аудиторской проверки с 21 января по 31 марта 2011г.

Председатель Правления банка

Сергеев Геннадий Сергеевич

Гл. бухгалтер  
М.П.

Лебедева Людмила Борисовна

Исполнитель: Лебедева Л.Б.

Телефон (495) 984-21-15 (доб.115)

21 марта 2011 года





Пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью ЗАО "Актив"  
25 листов "18" апреля 2011 г.  
Исполнитель Вадим

