

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2011 год
КИВИ Банка (Закрытое акционерное общество)
КИВИ Банк (ЗАО)**

Общая часть

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности КИВИ Банка (Закрытое акционерное общество) за 2011 год, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями).

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2012 года с учетом применения правил бухгалтерского учета, изложенных в Положении ЦБР «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, с последующими изменениями и дополнениями.

Годовой отчет подготовлен, исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть, при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год в пояснительной записке приводятся соответствующие показатели с тем, чтобы пользователи смогли увидеть динамику и сделать соответствующие выводы.

В состав годового отчета за 2011 год входят:

№ п/п	Наименование отчетности
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2011 г.
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г.
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) за 2011 г.
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) за 2011 г.
6.	Аудиторское заключение по годовому отчету.
7.	Пояснительная записка

1. Существенная информация о кредитной организации.

1.1 Информация о Банке

КИВИ Банк (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) переименован из Акционерного коммерческого банка «1-й Процессинговый Банк» (Закрытое акционерное общество) в 2011 г. и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства в соответствии с лицензией № 2241, выданной Центральным Банком Российской Федерации 22.02.2011г., на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических и физических лиц.

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

Фактический адрес Банка: 107031, г.Москва, Петровский переулок, д.10, стр.2

Филиалов и представительств, обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк не входит в состав банковских групп. В течение 2011 года Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо компаний.

Основным регионом деятельности Банка является г.Москва.

Среднесписочная численность персонала за 2011 год составила 150 человек, численность работающих на 01 января 2012 года составила 164 человека.

1.2 Виды деятельности

В соответствии со Стратегией, принятой Банком на 2011-2012 годы, основными видами продуктов и услуг, предлагаемых Банком клиентам в 2011 году, являлись:

- разработка, внедрение и развитие совместных с платежной системой QIWI банковских продуктов;
- продвижение розничных банковских продуктов через крупнейшую в стране автоматизированную сеть обслуживания QIWI;
- расчетно-кассовое обслуживание в российских рублях и иностранной валюте с возможностью использования системы «Клиент-банк»;
 - кредитные и гарантийные операции;
 - конверсионные операции;
 - осуществление Банком функций агента валютного контроля;
 - выпуск и обслуживание prepaid пластиковых карт;
 - предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
 - операции с иностранной валютой.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2241, выдана Банком России 22.02.2011 г. (в связи с изменением наименования);
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2241, выдана Банком России 22.02.2011 г. (в связи с изменением наименования).

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования (Свидетельство № 314 от 16.12.2004г.).

1.3 Экономическая среда

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой характеризуется особенностями, присущими развивающимся странам. Глобальный финансовый кризис, возникший в 2008, привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на то, что за прошедший 2011 год экономическая ситуация в Российской Федерации несколько улучшилась, перспективы экономической стабильности в Российской Федерации во многом зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также развития правовой и политической систем, т.е. факторов, на которые Банк не может оказать влияние.

Инвестиционный климат в России по-прежнему не благоприятен. Сохраняется тенденция вывода инвесторами активов в более привлекательные развивающиеся экономики других стран, в отношении которых есть уверенность в большом потенциале роста. Российская Федерация, с точки зрения инвесторов, в число таких стран в настоящее время не входит. Основными причинами ухудшения инвестиционного климата являются недостаток конкурентной среды (подавление крупным бизнесом конкуренции), высокий уровень коррупции и не до конца адекватная правовая система.

К недостаткам правовой системы можно отнести допущение возможности разных толкований налогового, валютного, таможенного и иного законодательства Российской Федерации, подверженность часто вносимым изменениям, критическая зависимость правовой (судебной) системы от политического и административного вмешательства.

Растущая зависимость бюджета от цен на нефть делает рост налогов на бизнес практически неизбежным, что, в свою очередь, еще ухудшит перспективы экономического роста. Указанные негативные тенденции оказывают прямое влияние на состояние всей банковской системы страны, и соответственно, оказывают воздействие и на деятельность Банка.

Руководство Банка учитывает, что его жизнедеятельность неразрывно связана с процессами в экономике не только Российской Федерации, но и за ее пределами. Современные тенденции мирового развития требуют от российских банков активной роли в реализации курса России на технологическую модернизацию. Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

Советом Директоров в декабре 2010 года была утверждена Стратегия развития Банка на 2011-2012 гг., содержащая программу действий Банка, приоритетные направления и цели для сохранения текущих устойчивых позиций в банковском секторе России, а также на развитие потенциала Банка. Стратегическими целями является обеспечение гарантированных мгновенных расчетов для платежных систем, обеспечение высокого показателя мгновенной ликвидности за счет отказа от рискованных активных операций с деньгами клиентов, повышение качества обслуживания, повышение объемов операций и стремление к снижению издержек ведения бизнеса, рост его технологического уровня и управляемости.

Выполнение поставленных целей позволило Банку обеспечивать и укреплять финансовую стабильность, выполнять пруденциальные нормы деятельности и обязательные резервные требования, соблюдать требования законодательства по усилению защиты интересов вкладчиков и других кредиторов Банка. Руководство полагает, что Банк в отчетном году подтвердил достаточный запас прочности по всем основным финансовым показателям и по-прежнему остается финансово-устойчивой кредитной организацией.

1.4 Рыночные позиции

По данным исследований рынка финансовых услуг, проведенных различными информационными агентствами, позиция Банка в банковских рейтингах (рэнкингах) по состоянию на 01.01.2012 определена следующим образом:

Показатель	Место в рейтинге	РБК.рейтинг* за 2011г	РБК.рейтинг* за 2010г
Активы	267	8611	7101
Капитал	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	-
Ликвидные активы	57	7366	5986

* По данным сайта www.rating.rbc.ru. Рэнкинг крупнейших банков России по итогам 2011 года. В итоговые таблицы за 2011 год вошло 500 российских банков.

** По данным сайта www.rating.rbc.ru. Рейтинг (рэнкинг) российских банков по ключевым показателям деятельности. В рейтинг включено 1000 банков России.

1.5 Перспективы развития Банка

Основными стратегическими целями Банка на период 2011-2012 года являются:

- Обеспечение гарантированных мгновенных расчетов для платежных систем.
- Обеспечение высокого показателя мгновенной ликвидности за счет отказа от рискованных активных операций с деньгами клиентов.
- Развитие IT-банка в тесной интеграции с IT платежных систем.
- Реализация совместных с платежными системами проектов по продвижению банковских услуг/сервисов/продуктов в сети платежных систем.

1.6 Сведения об операциях, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2011 году составили операции по оказанию услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, связанные с предоставлением розничных банковских продуктов через крупнейшую в стране автоматизированную сеть обслуживания QIWI (66,35% от общего объема доходов).

Другие доходы, а именно составляют:

- доходы от восстановления резервов по ссудам и иным активам -5,53 %;
- доходы в виде процентов по размещенным депозитам - 3,70%;
- доходы от операций с ценными бумагами - 2,83%;
- доходы от предоставленных кредитов - 0,82%;
- доходы от операций с иностранной валютой – 1,81%;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте составляет в доходах - 15,13%;
- иные доходы составили 4,99% от общего объема доходов Банка.

2. Основные статьи расходов:

- административно-управленческие расходы -71,15%;
- комиссионное вознаграждение банкам-корреспондентов за РКО - 4,43%;
- создание резервов на возможные потери по ссудам - 6,17%;
- от операций с ценными бумагами - 0,54%;
- от операций с иностранной валютой - 0,37 %;
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составляет - 16,68%
- иные расходы составили 0,66% от общего объема расходов Банка.

Основные свои операции:

- выпуск и обслуживание prepaid пластиковых карт;
 - предоставление широкого спектра услуг через платежные терминалы;
 - обслуживание расчетов электронными деньгами;
 - кредитование юридических и физических лиц;
 - привлечения ресурсов в виде депозитов юридических и физических лиц;
 - операции с иностранной валютой;
 - оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов
- Банк осуществляет на территории г. Москвы

Так как основной целью Банка является обеспечение гарантированных мгновенных расчетов для платежных систем, обеспечение высокого показателя мгновенной ликвидности руководством было принято решение об уменьшении проведения рискованных активных операций, в связи с чем кредитный портфель не является приоритетным в структуре размещения денежных средств. Основным направлением размещения является приобретение государственных ценных бумаг сроком до погашения и размещение депозитных средств в Банке России.

1.7 Существенные изменения (события), произошедшие в деятельности Банка за отчетный год

В соответствии со Стратегией развития на 2011-2012 годы в отчетном году Банком принимались меры, направленные на усовершенствование способов продвижения (продаж) продуктов, в том числе рекламные и маркетинговые компании, мероприятия, связанные с продвижением бренда Банка (повышением его узнаваемости).

Активно велась работа в части совершенствования качества расчетно-кассового обслуживания, в том числе оптимизации технологии проведения операций, сокращения сроков документооборота, расширения перечня предоставляемых услуг, улучшения качества обслуживания.

Вышеперечисленные меры позволили не только закрепить позиции, достигнутые Банком в 2010 году, но и улучшить результаты по показателям банковской деятельности.

Ниже приведены сравнительные показатели за 2011 и 2010 годы:

№ п/п	показатель	На 01.01.12	На 01.01.11	изменение	
				Абсолютное, в тыс. руб.	Относительное, в %
1	Активы	8 838 996	7 187 981	+1 651 015	+122,97
2	Капитал	432 439	333 740	+ 98 699	+129,57
3	Прибыль после налогообложения	104 499	9 819	+ 94 680	+1064,25
4	Кредитный портфель	5 910 297	5 753 582	+ 156 715	+ 102,72
5	Доля депозитов, размещенных в ЦБ РФ	95,6	99,4	-	-3,8
6	Размещено в ценные бумаги Минфина РФ	554 930	473 996	+80934	+117,07
7	Привлечено средств, всего	8 125 656	6 752 078	+1 373 578	+120,34

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2011 году:

- наращены объемы бизнеса Банка, активы и пассивы сбалансированы по срокам, сохранены оптимальные значения показателей деятельности (уровень достаточности собственных средств – 37,3% при нормативном значении min 10%, показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности 25,8 %, 101,0 %, 10,8 % при установленных нормативных значениях min 15%, min 50% и max 120 % соответственно).

- обеспечено устойчивое развитие Банка за счет соблюдения принципа получения стабильных доходов на условиях максимального снижения уровня риска.

- Активно велась работа по разработке и внедрению проектов с использованием предоплаченных карт, выдаче международных пластиковых карт, размещению депозитов, в результате чего прибыль Банка после налогообложения составила 104 499 тыс. руб., что в 10,64 раза превышает прибыль 2010 г.

1.8 Сведения об органах руководства Банка

Общее руководство Банком осуществляется Советом Директоров. В отчетном году состав Совета директоров утвержден Годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 29.04.2011г).

Председателем Совета директоров избран Ким Борис Борисович.

Члены Совета директоров:

Романенко Андрей Николаевич
 Михайлов Игорь Николаевич
 Солонин Сергей Александрович
 Муравьев Андрей Анатольевич
 Израелян Верди Феликсович
 Ищенко Павел Алексеевич

Члены Совета директоров в течение отчетного года не являлись владельцами акций Банка.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель правления. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

С 2009 должность *Председателя правления Банка занимает Ищенко Павел Алексеевич.*

Члены Правления:

- Суворова Юлия Сергеевна – Заместитель Председателя правления;
- Родионова Мария Владиславовна – Главный бухгалтер.

Среди членов единоличного и коллегиального органов управления Банка отсутствуют лица, владеющие (владевшие) акциями Банка.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1 Итоги и финансовые результаты деятельности Банка в 2011 году

По итогам деятельности в 2011 г. Банком получено 104 499 тыс. руб. чистой прибыли, что в 10,64 раза больше, чем в 2010 году.

Соотношение работающих активов и активов, не приносящих доход, составляет 73,14 % и 26,86% соответственно. Сложившаяся структура активов позволяет поддерживать оптимальный уровень процентной маржи, необходимый для обеспечения рентабельности деятельности Банка и надлежащей ликвидности.

Активы	На 01.01.12		На 01.01.11		Изменение абсолютного показателя		Измен. уд. веса
	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.(+/-)	в % к 2010	в % (+/-)
Активы всего	8 838 996	100	7 187 981	100	1651015	122,97	22,97
Денежные средства	1745060	19,74		3,96	+1460013	612,2	+15,78

			285047				
Средства в кредитных организациях	455 164	5,15	490617	6,83	-35453	92,77	-1,68
Основные средства, НМА, запасы и прочие активы	173 545	1,96	184739	2,57	-11194	93,94	-0,61
Резервы, созданные под активы, приносящие доход	-16 422	-0,19	-16 829	-0,23	+407	-	-
Активы, приносящие доход всего, из них:	6481649	73,34	6244407	86,87	+237242	103,80	-13,53
Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	20 000	0,23	20000	0,28	0	0	-0,05
Ссудная задолженность физических лиц	56 719	0,64	30411	0,42	+26308	186,51	+0,22
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5850000	66,18	5720000	79,58	+130000	102,27	-13,4
Вложения в ценные бумаги российских эмитентов	554 930	6,28	473996	6,59	+80934	117,07	-0,31

По итогам 2011г. структура пассивов Банка существенно не изменилась. По состоянию на 01.01.2012 более 95% привлеченных средств представлены ресурсами до востребования. Основу обязательств Банка составляют средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (81,25% от совокупной суммы обязательств).

Пассивы	На 01.01.12		На 01.01.11		Изменение абсолютного показателя		Измен. уд. веса
	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.(+/-)	в % к 2010	в % (+/-)
пассивы всего	8 838 996	100	7 187 981	100	1651015	122,97	22,97
Собственные средства	423 439	4,79	333 740	4,64	+89 699	126,88	+0,15
Обязательства всего, в том числе:	8 415 557	95,21	6 854 241	95,36	+1561316	122,78	-0,15
Средства кредитных организаций	617 163	6,98	213 318	2,97	+403 845	289,32	+4,01
остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц	7 181 730	81,25	6 382 597	88,80	+805 133	112,52	-7,55
Депозиты юридических лиц и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
остатки на текущих счетах клиентов физических лиц	196 555	2,22	145 040	2,02	+51 515	135,52	+1,8
Депозиты физических лиц	130 208	1,47	11 123	0,15	+119 085	1170,62	+1,32
Выпущенные векселя	66 800	0,76	24 718	0,34	+42 082	270,25	+0,42
Прочие обязательства и резервы	223 101	2,52	77 445	1,08	+145 656	288,08	+1,44

