

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года
Кредитной организации
КИВИ Банк (закрытое акционерное общество)
/ КИВИ Банк (ЗАО)

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

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

Номер строки	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I Активы			
1	Денежные средства	161066	141980
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1153850	1603080
2.1	Обязательные резервы	54684	29441
3	Средства в кредитных организациях	1680874	455164
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6718999	5910297
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1097080	554930
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19198	23584
9	Прочие активы	217624	149961
10	Всего активов	11048631	8838996
II Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	31871	617163
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4199521	7508493
13.1	Вклады физических лиц	362305	326763
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	68800
16	Прочие обязательства	6384263	221289
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1488	1812
18	Всего обязательств	10597143	8416557
III Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	295000	295000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	14750	14750
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	63689	9190
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	78109	104499
27	Всего источников собственных средств	451548	423439
IV Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	79245	20661
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	120000
30	Основные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Телефон: 231-36-45

Ищенко П.А.
Родионова М.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год
Кредитной организации
КИВИ Банк (закрытое акционерное общество)
/ КИВИ Банк (ЗАО)

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

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

Номер строки	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	158614	125096
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	84411	68029
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	32953	11154
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	41250	47913
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1812	4071
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1453	3892
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	12	23
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	347	156
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	156802	121025
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:	-5858	-1358
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-180	236
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	150944	119867
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-22215	-8471
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	136664	16037
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-187	-4245
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3046370	1182314
13	Комиссионные расходы	1112390	173417
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	317	-1447
17	Прочие операционные доходы	23495	13108
18	Чистые доходы (расходы)	2222998	1143546
19	Операционные расходы	1467634	892753
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	755364	250783
21	Начисленные (уплаченные) налоги	391256	146294
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	364108	104499
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	285999	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	285999	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	78109	104499

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Телефон: 231-36-45

Ищенко П.А.
Родионова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	393864.0	30983	424847.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	295000.0	0	295000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	294976.0	0	294976.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	24.0	0	24.0
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	14750.0	0	14750.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	113689.0		141798.0
1.5.1	прошлых лет	9190.0	54499	83689.0
1.5.2	отчетного года	104499.0	-26390	78109.0
1.6	Нематериальные активы	905.0	-106	799.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	46.3	x	12.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	29308.0	5244	34552.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17363.0	6858	23221.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	10133.0	-290	9843.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозиториями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1812.0	-324	1488.0
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 120665,

в том числе вследствие:

1. выдачи ссуд 97034;
- 1.2. изменения качества ссуд 23133;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 498.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 114807,

в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 24276;
- 2.3. изменения качества ссуд 89709;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 822

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Телефон: 231-36-45

Ищенко П.А.
Родионова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585416

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)	10.0	12.4	37.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	15.0	26.2	25.8
4	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	60.0	89.0	101.0
5	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	120.0	21.3	10.8
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	0.9	2.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	115.1	32.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	17.3
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	3.0	1.3	1.6
10	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую дату
1	2	3	4	5
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайщие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимальной 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
Телефон: 231-36-45

Ищенко П.А.
Родионова М.В.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286585000	22316525	1027739328440	2241	044585418

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
За 2012 год
Кредитной организации
КИВИ Банк (закрытое акционерное общество)
/ КИВИ Банк (ЗАО)

Почтовый адрес: 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,		
	в том числе:	459285	227266
1.1.1	Проценты полученные	144086	122051
1.1.2	Проценты уплаченные	-2210	-3724
1.1.3	Комиссии полученные	3046370	1182314
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1112391	-173417
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	0

1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-289	-23
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	136664	16037
1.1.8	Прочие операционные доходы	12829	12566
1.1.9	Операционные расходы	-1370752	-786825
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-395022	-141713
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1208702	1302345
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-25243	-9603
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-814380	-158393
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-56305	6099
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-585292	403845
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-3308972	977497
1.2.8	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	-66800	42082
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6065694	40818
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1667987	1529611
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-843137	-230331
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	289500	143750
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8108	-3906
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	267	2136
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-561478	-88349
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-335899	-14800
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-335899	-14800
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-187	-11505
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	770323	1414957
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2170783	755826
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2941106	2170783

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Телефон: 231-36-45

Ищенко П.А.
Родионова М.В.

**Пояснительная записка
к годовому отчету за 2012 год
КИВИ Банка (Закрытое акционерное общество)
КИВИ Банк (ЗАО)**

Настоящая пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности КИВИ Банка (Закрытое акционерное общество) за 2012 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).

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.

Данные и показатели годового отчета за 2012 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2013 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.

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

В состав годового отчета за 2012 год входят:

№ п/п	Наименование отчетности
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2012 г.
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г.
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г.
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) за 2012 г.
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) за 2012 г.
6.	Аудиторское заключение по годовому отчету.
7.	Пояснительная записка

1. Существенная информация о Банке

1.1 Информация о Банке

КИВИ Банк (Закрытое акционерное общество) (далее - Банк) переименован из Акционерного коммерческого банка «1-й Промсберинвестбанк» (Закрытое акционерное общество) в 2011 г. и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства в соответствии с лицензиями № 2241, выданными Центральным Банком Российской Федерации 22.02.2011г., на право осуществления банковских операций в рублях и 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

Банк является членом:

- членом валютной секции Московской Межбанковской Валютной Биржи;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard;

-членом международной расчетной системы S.W.i.F.T.;

-членом Некоммерческого партнерства «Содействие развитию рынка электронных денег».

Банк является участником и пользователем Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

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 2012 года Банк не контролировал и не имел возможности распоряжаться экономическими выгодами от участия в уставном капитале каких-либо компаний.

Основным регионом деятельности Банка является г.Москва.

Среднесписочная численность персонала за 2012 год составила 191 человек, численность работающих на 01 января 2013 года составила 175 человек, из которых 9 человек - совместители.

1.2 Виды деятельности

В соответствии со Стратегией, принятой Банком на 2011-2012 годы, основными видами продуктов и услуг, предлагаемых Банком клиентам в 2012 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 предоплаченных 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. В экономике по-прежнему наблюдается неустойчивость на рынках капитала. Несмотря на то, что согласно аналитическим материалам государственных структур за прошедший 2012 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 влияния.

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, по-прежнему в число таких стран не входит. Основными причинами нежелания в увеличении инвестиций в российскую экономику 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.

Зависимость бюджета от цен на нефть делает не возможным развитие перспектив для 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. В связи с этим Банк уделяет большое внимание разработке новых банковских продуктов и старается сделать их полезными, финансово выгодными и гибкими к изменениям экономической среды.

В соответствии со Стратегией развития Банка на 2011-2012 гг. утвержденной Советом Директоров в декабре 2010 года, были определены приоритетные направления и цели для сохранения текущих устойчивых позиций в банковском секторе России, а также на развитие потенциала Банка. Стратегическими целями по-прежнему является обеспечение гарантированных мгновенных расчетов для платежных систем, обеспечение высокого показателя мгновенной ликвидности за счет отказа от рискованных активов 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 Банка 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 (ранкингах) по состоянию на 01.01.2013 определена следующим образом:

Показатель	Место в рейтинге	РБК.рейтинг* за 2012г	РБК.рейтинг* за 2011г
Активы	362	5613	8611
Капитал	463	533	-
Чистая прибыль	-	-	-

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

1.5 Перспективы развития Банка

Основными стратегическими целями Банка на период 2013 года являются:

- ✓ Обеспечение систематизированных 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 2012 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 (77,94% от общего объема доходов).

Другие доходы, а именно составляют:

- доходы от восстановления резервов по ссудам и иным активам - 4,02 %;
- доходы в виде процентов по размещенным депозитам - 1,67%;
- доходы от операций с ценными бумагами - 1,07%;
- доходы от предоставленных кредитов - 1,35%;
- доходы от операций с иностранной валютой - 0,34%;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте составляет в доходах - 7,64%;
- иные доходы составили 5,97% от общего объема доходов банка.

2. Основные статьи расходов:

- административно-управленческие расходы - 39,61%;
- комиссионные сборы за РКО и по другим операциям - 32,99%;
- создание резервов на возможные потери по ссудам - 4,74%;
- от операций с ценными бумагами - 0,66%;
- от операций с иностранной валютой - 0,7 %;
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте составляет - 8,7%
- иные расходы составили 12,6% от общего объема расходов Банка.

Основные свои операции:

- выпуск и обслуживание предоплаченных пластиковых карт;
 - предоставление широкого спектра услуг через платежные терминалы;
 - обслуживание расчетов электронными деньгами;
 - оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
 - кредитование юридических и физических лиц;
 - операции с иностранной валютой;
- 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 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 2011 году, но и улучшить результаты по показателям банковской деятельности.

Ниже приведены сравнительные показатели за 2012 и 2011 годы:

№ п/п	показатель	На 01.01.13	На 01.01.12	изменение	
				Абсолютное, в тыс. руб.	Относительное, в %
1	Активы	11048691	8 838 996	+ 2209695	+25%
2	Капитал	451548	423 439	+ 28109	+6,64%
3	Прибыль после налогообложения	364 109	104 499	+ 259 609	+248,43%
4	Кредитный портфель	6718999	5 910 297	+ 809702	+13,68%

№ п/п	показатель	На 01.01.13	На 01.01.12	изменение	
				Абсолютное, в тыс. руб.	Относительное, в %
5	Доля депозитов, размещенных в ЦБ РФ	94,4	95,6	-1,2	
6	Размещено в ценные бумаги Минфина РФ	1097080	554 930	+ 542 150	+ 97,7%
7	Привлечено средств, всего	4231 392	8125 656	- 3894264	-47,93%

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2012 году:

- наращены объемы бизнеса Банка, активы и пассивы сбалансированы по срокам, сохранены оптимальные значения показателей деятельности (уровень достаточности собственных средств - 12,4% при нормативном значении min 10%, показатели мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности 26,2 %, 89,0 %, 21,3 % 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 и выплаты дивидендов в размере 285 999 тыс.руб. в течение отчетного года составила 78 109 тыс. руб., что в 3 раза превышает прибыль 2011 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 11.05.2012г).

Председателем Совета директоров избран Ким Борис Борисович.

Члены Совета директоров:

Романенко Андрей Николаевич
 Михайлов Игорь Николаевич
 Солонин Сергей Александрович
 Муравьев Андрей Анатольевич
 Исраелян 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 2012 году

В 2012 году было обеспечено устойчивое развитие Банка за счет соблюдения принципа получения Банком стабильных доходов на условиях максимального снижения уровня риска. Активно велась работа по разработке и внедрению проектов с использованием предоплаченных карт, сервиса Visa QIWI Wallet, размещению депозитов

По итогам деятельности в 2012 г. Банком получено 364 108 тыс. руб. чистой прибыли.

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. В составе Активов значительную сумму составляет размещение на Депозитный счет в Банке России на период праздничных дней - 5560000 тыс. руб.

Активы	На 01.01.13		На 01.01.12		Изменение абсолютного показателя		Измен. уд. веса в % (+/-)
	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб. (+/-)	в % к 2011	
Активы всего	11048691	100	8 838 996	100	2209695	125	25
Денежные средства	1314916	11,90	1745060	19,74	-430144	75,35	-24,65
Средства в кредитных организациях	1680874	15,21	455 164	5,15	1225710	369,29	269,29

Активы	На 01.01.13		На 01.01.12		Изменение абсолютного показателя		Измен. уд. веса
	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб. (+/-)	в % к 2011	
Основные средства, НМА, запасы и прочие активы	236822	2,14	173 545	1,96	63277	136,46	36,46
Резервы, созданные под активы, приносящие доход	-22101	-0,20	-16 422	-0,19	-5679	134,58	34,58
Активы, приносящие доход всего, из них:	7838180	70,94	6481649	73,34	1356531	120,93	20,93
Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	368500	3,34	20 000	0,23	348500	1842,5	1742,5
Ссудная задолженность физических лиц	32600	0,3	56 719	0,64	-24119	57,48	-42,52
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	6340000	57,38	5850000	66,18	490000	108,38	8,38
Вложения в ценные бумаги российских эмитентов	1097080	9,93	554 930	6,28	542150	197,7	97,7

По итогам 2012г. структура пассивов Банка существенно не изменилась. По состоянию на 01.01.2013 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 01.01.13		На 01.01.12		Изменение абсолютного показателя		Измен. уд. веса
	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб.	уд. вес., в %	в тыс. руб. (+/-)	в % к 2011	
Пассивы всего	11048891	100	8 838 996	100	2209895	125	25
Собственные средства	451548	4,09	423 439	4,79	28109	106,63	6,63
Обязательства всего, в том числе:	10 597 143	95,91	8 415 557	95,21	2181586	125,92	25,92
Средства кредитных организаций	31871	0,29	617 163	6,98	-585292	5,16	-94,84
остатки на расчетных счетах клиентов юридических лиц	3837216	34,73	7 181 730	81,25	3344514	53,43	-46,57
Депозиты юридических лиц и прочие привлеченные средства	0	0	0	0	0	0	0
остатки на текущих счетах клиентов физических лиц	138623	1,26	196 555	2,22	-57932	70,52	-29,48
Депозиты физических лиц	223682	2,03	130 208	1,47	93474	171,79	71,79
Выпущенные векселя	0	0	58 800	0,76	-68800	0	0
Прочие обязательства и резервы	6365751	57,61	223 101	2,52	6142650	2853,3	2753,3

2.2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их, как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. 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.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в Банке создана и функционирует система внутреннего контроля. Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка.

Элементом системы внутреннего контроля Банка является служба внутреннего контроля Банка, в функции которой входит проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими 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 антитрибунальных информационных потоков;
- вовлечение всех сотрудников Банка в процесс постоянного мониторинга системы внутреннего контроля.

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

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;
- региональный риск;
- стратегический риск.

2.2.1 Информация о страновой концентрации активов и пассивов

Распределение активов и пассивов Банка характеризуется достаточно выраженной концентрацией их в центральной части Российской Федерации страны, а именно в г. Москве. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют совсем незначительную часть (0,1% от общей суммы активов) и представлены остатками денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и стран независимого сотрудничества. Иностранное пассивы представлены обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют также очень незначительную часть (0,5 %) от всей суммы обязательств Банка. При осуществлении своей деятельности Банк не устанавливает каких-либо ограничений по географическому признаку.

Показатели страновой концентрации рисков

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств На 01.01.13, тыс. руб.			Объем активов и обязательств На 01.01.12, тыс. руб.		
		Россия	Страны СНГ	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Другие страны
1	Активы	9506783	7682	1686	8 829195	9 449	352
1	Средства в кредитных организациях	1671506	7682	1686	445 363	9 449	352
2	Чистая ссудная задолженность	6718999	-	-	5 910297	-	-
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	1097080	-	-	554 930	-	-
3.2	Имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	19198	-	-	23 584	-	-
1	Обязательства	4158115	6230	1427 65620	8 080174	1 067	2 070 42 345
5	Средства кредитных организаций	31871	-	-	617 163	-	-
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4126244	6230	1427 65620	7 463011	1 067	2 070 42 345
6.1	Вклады физических лиц	354639	6230	1427 9	324 410	989	1 324 40

2.2.2 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 575 106 тыс. рублей. Согласно проводимой политике Банка на минимизацию рисков в 2012 году предоставлено ссуд по отраслевой структуре на прочие виды деятельности заемщиков – 455156 тыс. рублей или 90,22% от общей суммы размещенных средств в кредиты, 49300 тыс. руб. - другие виды экономической деятельности.

123826 тыс.руб. – индивидуальным предпринимателям, 70 650 тыс.руб. – физическим лицам.

Региональная структура кредитования по объему вновь выданных в течение 2012 года кредитов выглядит следующим образом: г. Москва – 199 010 тысяч рублей или 34,80 %; Московская область – 22 005 тысяч рублей или 3,83 %; другие регионы России – 354 091 или 61,57 %.

На конец отчетного года задолженность по предоставленным кредитам составила 401 099 тысяч рублей, в иностранной валюте кредиты не выдавались.

Отраслевая структура объема предоставленных кредитов за 2012 и 2011 гг. представлена ниже:

№ п/п	Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2013		по состоянию на 01.01.2012	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	Кредиты юр.лицам всего (включая инд. предпринимателей), а т.ч.:	504456	87,72	21000	13,75
1.1	Обрабатывающие производства	300	0,05	-	-
1.2	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.3	строительство	-	-	-	-
1.4	транспорт и связь	10000	1,74	-	-
1.5	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	39000	6,78	-	-
1.6	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	-	-	-
1.9	прочие виды деятельности	455156	79,14	21 000	13,75
2	Из общей величины предоставленных юр. лицам и инд. предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	504456	87,72	-	-
2.1	Индивидуальным предпринимателям	123826	21,53	-	-
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	70650	12,28	131730	86,25
3.1	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	2200	0,38	48920	32,03
3.1.1	ипотечные кредиты	2200	0,38	33920	22,21
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	68450	11,90	82810	54,22

2.2. Кредитный риск

Управление и контроль 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 внутренними документами КИВИ Банка (ЗАО) «Положение по принятию кредитных рисков» от 01.03.2006, «Кредитная политика» от 27.04.2009г., «Порядок создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 14.05.2012г.; «Порядок создания резервов на возможные потери» от 14.05.2012; «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по однородным ссудам» от 28.12.2012г.; «Порядок предоставления кредитных продуктов инсайдерам, вффилированным и взаимосвязанным лицам» от 27.05.2009г.

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.

Для минимизации кредитного риска Банк осуществляет диверсификацию портфеля выдаваемых ссуд; проводит предварительный анализ кредитоспособности заемщика по разработанной в Банке методике оценки кредитоспособности и финансового состояния клиентов Банка,

устанавливает предельные лимиты сделок; проводит оценку обеспечения кредита и возможностей реализации активов заемщика; изучает репутацию заемщика; создает резерв под возможные потери по ссудам и иной ссудной задолженности в соответствии с требованиями Банка России. По большинству продуктов Банк осуществляет измерение и устанавливает лимиты кредитного риска с учетом как текущего, так и потенциального риска.

По состоянию на 01.01.2013 г. резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы на сумму 23 042 тыс.руб.

Резерв на возможные потери по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям сформирован в размере 10 022 тыс. руб., в том числе 2 507 тыс.руб. по прочим размещенным средствам в кредитных организациях.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на андебалансовых счетах, и срочным сделкам сформирован в размере 1 488 тыс.руб.

Информация о результатах классификации по категориям качества

л/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, в т.ч.	401 099	3 398	76719	95
1.1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в т.ч.	401 099	3 398	76719	96
1.1.2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по ним	-	-	-	-
1.1.3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего в том числе:	22 218	210	46433	-
1.1.3.1	Акционерам (участникам)	-	-	-	-
1.1.3.2	Связанным лицам	4 551	-	18392	-
1.1.3.3	Прочим лицам	17 667	210	28041	-
1.4	Объем просроченной задолженности	-	-	-	-
1.5	Объем реструктурированной задолженности	13 307	210	-	-
2	Категории качества ссуд:				
2.1	I (стандартные)	15 867	210	2 596	34
2.2	II (нестандартные)	322 845	2680	41 009	-
2.3	III (сомнительные)	62 398	508	29 099	61
2.4	IV (проблемные)	-	-	4 615	-
2.5	V (безнадёжные)	-	-	-	-
3	Обеспечение всего, в т.ч.:	1 472 916	-	63810	-
3.1	I категории качества	-	-	-	-
3.2	II категории качества	261 956	-	63810	-
4	Расчетный резерв на возможные потери	22,463	-	16422	-
5	Расчетный резерв с учетом обеспечения	22101	-	16422	-
	фактический резерв на возможные потери всего, в том числе:	22101	179	16422	15
6.1	I	6 525	52	1502	-
6.2	III	15 578	127	12350	15
6.3	IV	-	-	2570	-
6.4	V	-	-	-	-

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

За отчетный период ссудная задолженность с просроченными сроками погашения была погашена.

В течение отчетного 2012 года и предыдущего 2011 года ссуды акционерам Банка не предоставлялись.

2.3. Риск потери ликвидности

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 об организации работы по управлению и контролю за ликвидностью» от 18.11.2010г.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для 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.

2.4. Рыночный риск (в том числе фондовый, процентный, валютный)

С целью осуществления контроля и управления рыночным риском в Банке принято Положение о рыночном риске от 25.10.2010 г и иные внутренние документы, регламентирующие порядок проведения операций, подверженных рыночному риску (фондовому, процентному, валютному), установлены пороговые значения (лимиты) индикаторов уровня рыночного риска.

Выявление и оценка уровня рыночного риска проводится Банком на постоянной основе.

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 разрабатываются 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.

Проводимая Банком политика и мероприятия по ограничению влияния валютных рисков на деятельность Банка позволяли минимизировать в 2012 г. убытки, возникающие вследствие неблагоприятного изменения их курсов валют.

В соответствии с требованиями нормативных актов Банка России Банком установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Значения ежедневных текущих значений ОВП в течение 2012 года не превышали установленных лимитов.

2.5. Операционный риск

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 организации управления операционным риском» от 02.02.2009г, 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;
- созданию 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: выявления (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. В 2012 году уровень операционного риска оценивался как «удовлетворительный».

2.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

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» от 13.03.2009. В соответствии с Положением в Банке проводится:

- 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.

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 2012 году уровень правового риска и риска потери деловой репутации оценивался как «низкий».

2.8. Стратегический риск

В соответствии с Положением по организации управления стратегическим риском от 29.12.2010 и Стратегией развития Банка на 2012:

- были учтены результаты анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;

- определены приоритетные для банка продукты и направления деятельности, которые банк намерен развивать;

- определены методы достижения стратегических целей;
- установлены плановые целевые показатели.

Общий контроль за реализацией принятой Стратегии развития осуществляет Совет директоров, текущий – Правление Банка.

В отчетном году Банк успешно реализовал намеченные в Стратегии развития Банка мероприятия, что подтверждается выполнением установленных плановых показателей. Качество управления стратегическим риском признано удовлетворительным.

2.9. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка

Внебалансовые обязательства включают в себя условные обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, гарантийные обязательства и поручительства) и обязательства не кредитного характера. В отчетном году гарантии и поручительства Банком не предоставлялись, а по статье «неиспользованные кредитные линии» произошло увеличение в связи с предоставлением клиентам Банка новых открытых кредитных линий

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		изменения	
		01.01.2013	01.01.2012	Абсолютное, в тыс. руб.	Относительное, в %
1	Неиспользованные кредитные линии, из них:	78 545	20 561	57984	381,57
1.1	I категория качества	-	-	-	-
1.2	II категория качества	78 545	20 340	58205	386,16
1.3	III категория качества	-	221	-221	0
1.4	IV категория качества	-	-	-	-
1.5	V категория качества	-	-	-	-
2	расчетный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	7231	796	6435	908,42
3	Сформированный резерв на возможные потери по неиспользованным кредитным линиям	1488	612	874	243,13
4	Выданные гарантии и поручительства, из них:	0	120000	-120000	0
4.1	I категория качества	-	-	-	-
4.2	II категория качества	0	120 000	-120000	0
4.3	III категория качества	-	-	-	-
4.4	IV категория качества	-	-	-	-

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств		изменения	
		01.01.2013	01.01.2012	Абсолютное, в тыс. руб.	Относительное, в %
4.5	V категория качества				
5	Расчетный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам				
6	Сформированный резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам	0	1 200	-1200	0
	Всего внебалансовых обязательств	78 545	140561	-62 016	55,88
	Всего сформированный резерв	1488	1812	-324	82,12

По состоянию на 01.01.2013 Банк не имеет требований и обязательств по неисполненным срочным сделкам.

Банк не является ответчиком в судебных разбирательствах, а также не имеет не урегулированных на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споров. Резервы по условным обязательствам не кредитного характера не формировались.

2.10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В отчетном году среднесписочная численность персонала Банка составила 191 человек, фактическая численность на 01.01.2013г составила 175 человек, из которых 9- совместителей.

В состав основного управленческого персонала включены Председатель правления и члены правления Банка, всего 3(три) человека.

Вознаграждения членам Совета директоров Банка в форме заработной платы, премий, комиссионных, а также иных имущественных предоставлений, за 2012 финансовый год не выплачивались. Льгот и /или компенсаций расходов не предоставлялись.

Соглашений относительно таких выплат в 2012 финансовом году не имеется.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Раскрытие информации о вознаграждениях основному управленческому персоналу

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.13	На 01.01.12	Абсолютные изменения, тыс. руб.	Относит. Измен., %
1	Фонд заработной платы всего персонала	214 734	154 834	59900	138,68
2	Среднесписочная численность работников всего, в том числе:	175	150	25	118,67
2.1	основного управленческого персонала	3	3	0	
3	Краткосрочные вознаграждения управленческого персонала (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 м-цев после отчетной даты)	2280	17700	-15420	12,88
3.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации управленческому персоналу в отчетном году	13094	16 404	-3310	79,82
4	Вознаграждение членам Совета директоров	-	-	-	-

2.11. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

К связанным сторонам Банк относит основной управленческий персонал, юридических лиц-акционеров и другие связанные стороны-юридические и физические лица, которые могут оказывать существенное влияние на деятельность Банка.

Основным акционером Банка является Закрытое акционерное общество «Объединенная система моментальных платежей», доля которого составляет 99,998%.

В ходе обычной банковской деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях. Согласно Кредитной политике Банк определяет размер риска на одного акционера или взаимосвязанных акционеров Банка, вклад которых в уставный капитал Банка превышает 5% (менее 25% от собственных средств Банка), а также совокупную величину кредитных рисков на акционеров Банка, как соответствующую нормативу Н9.1. или менее 50% от собственных средств (капитала) Банка. Норматив в отчетном периоде не нарушался.

Размер операций (сделок) со связанными с Банком лицами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей актива Банка.

Информация об операциях и сделках со связанными сторонами на 01.01.12

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными и сторонами	Удельный вес в соответствующей статье активов/обязательств
I	Операции и сделки (остатки на счетах)					
1	Ссуды	-	6046	12 346	18 392	0,3%
2	Резервы на возможные потери по ссудам и гарантиям	-	484	1 596	2 080	
3	Банковская гарантия	120 000	-	120 000	120 680	2,03%
4	Средства клиентов	-	-	283 659	283 659	3,78%
	Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	ВСЕГО	Удельный вес в соответствующей статье доходов и расходов
II	Доходы и расходы					
1	Доходы всего, в т.ч.:	15 823	67	71 977	87867	7,68%
1.1	от ссуд	-	67	480	547	4,9%
1.2	Доходы от РКО	15 066	-	71 495	86561	7,32%
1.3	Другие доходы	757	-	22	779	5,94%
2	Расходы всего, в т.ч.:	12 854	-	378 653	391 507	43,85%
2.1	Расходы за использование информационных систем	3 280	-	378 235	381 515	42,73%
2.2	Расходы за аренду помещений	8 243	-	-	8 243	0,92%
2.3	Другие расходы	1 331	-	418	1 749	0,2%

Информация об операциях и сделках со связанными сторонами на 01.01.13

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными и сторонами	Удельный вес в соответствующей статье активов/обязательств
I	Операции и сделки (остатки на счетах)					
1	Ссуды	-	4551	-	4551	0,07
2	Резервы на возможные потери по ссудам и гарантиям	-	-	-	-	
3	Банковская гарантия	-	-	-	-	
4	Средства клиентов	386 437	-	74421	460858	10,97
II	Доходы и расходы					
1	Доходы всего, в т.ч.:	151836	1213	271244	424293	100
1.1	от ссуд	-	1213	-	1213	0,28
1.2	Доходы от РКО	149366	-	573	149939	35,34
1.3	Другие доходы	2470	-	270671	273141	64,38
2	Расходы всего, в т.ч.:	582749	-	769552	1352301	100
2.1	Расходы за использование информационных систем	116 222	-	754139	870361	64,36
2.2	Расходы за аренду помещений	1036	-	-	1036	0,08
2.3	Другие расходы	465491	-	15413	480904	35,56

2.12. Информация о распределении прибыли за предыдущие годы и планируемом распределении

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров может использоваться на формирование фондов Банка в соответствии с действующим законодательством и/или распределяться между акционерами в виде дивидендов.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков, возникающих в деятельности Банка, а также для погашения облигаций Банка и/или выкупа акций Банка, в случае отсутствия иных средств. Согласно Уставу

Банка размер резервного фонда должен составлять 5% (процентов) от уставного капитала и по состоянию на 01.01.2013 г сформирован полностью, что составляет 14 750 тыс. рублей.

По решениям Общего собрания акционеров чистая прибыль, полученная в предшествующие отчетному году периоды, частично направлялась на выплату дивидендов по выпущенным акциям. Единовременная выплата вознаграждения членам Совета директоров по итогам работы за предшествующие годы не осуществлялась.

Ниже приведены сведения о распределении прибыли за отчетный и предыдущий периоды:

№ п/п	Направление использования прибыли	Отчетный период	
		2012	2011
1	Нераспределенная прибыль прошлых лет на начало года	113 689	23 990
2	Полученная прибыль, (убыток) за отчетный год, всего	364 108	104 499
3	Направлено на выплату дивидендов:	335 999	14 800
3.1	Из прибыли прошлых лет	50 000	-
3.2	Из прибыли отчетного года	285 999	-
4	Отчисления в резервный фонд	-	-
5	На покрытие убытка	-	-
6	Единовременные вознаграждения управленческому персоналу	-	-
7	Прочие выплаты	-	-
8	Нераспределенная прибыль на конец отчетного года, в том числе:	141 798	113 689
8.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет	63 689	9 190
8.2	Нераспределенная прибыль отчетного года	78 109	104 499

2.13. Сведения о прекращенной деятельности

На дату составления годового отчета отсутствуют предпосылки прекращения деятельности.

2.14. Информация о разовой прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводящих прибыль/убыток на акцию. Таким образом, разовая прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию в отчетном году составляет 123,44 руб., что на 88,01 руб. больше, чем в 2011 году.

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

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка.

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета.

Учет размещенных (предоставленных) денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. При этом исчисление срока начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств по договору включительно.

Начисление и уплата процентов по размещенным денежным средствам в бухгалтерском учете осуществляется по методу начисления.

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты, для расчетов с использованием пластиковых карт, а также прочее привлечение осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями соответствующих договоров. В бухгалтерском учете операции отражаются в момент их завершения с отнесением на соответствующие счета по срокам привлечения.

Операции с использованием банковских карт (в том числе международных) осуществляются в соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется по методу начисления.

Ценные бумаги, которые приобретает Банк, учитываются по категориям. Банк не приобретает ценных бумаг, относящихся к 1-ой и 3-ей Категориям. Ко 2-й Категории относятся долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), и учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Резерв на возможные потери не формируется.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств на 2012 год установлен в размере 40 000 рублей включительно на дату приобретения.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимость ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости. В 2012 году ценные бумаги Банком не выпускались.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в рублях по официальному курсу Банка России на соответствующую дату. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями правил № 302-П.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка в отчетном году, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В Учетную политику на 2012 год существенных изменений, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

3.3. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях составления годового отчета Банком была проведена следующая подготовительная работа:

- проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по расчетам с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01 декабря 2012 г.;
- проведена ревизия в операционной кассе по состоянию на 01 января 2013 г.;
- произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2013 года.

Наличия излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

Данные дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям» на 1 января 2013 года отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 80312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформлена двусторонними актами.

Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2012 года в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и условиями заключенных Банком договоров.

По всем счетам клиентов (расчетным, текущим, счетам по учету вкладов (депозитов), ссудной задолженности (в том числе просроченной), начисленных процентов (в том числе просроченных)), открытым в валюте Российской Федерации и иностранных валютах, включая кредитные организации, были подготовлены выписки из лицевых счетов по состоянию на 01 января 2013 г. с целью получения письменных подтверждений остатков по счетам от клиентов Банка. По условиям договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в случае, если клиентами не представлены разногласия по остатку в течение 3 (трех) дней, остаток по счету считается

подтвержденным. Разногласий о расхождениях по остаткам на счетах клиентов не поступало.

На основании выписок, полученных от банков-корреспондентов, произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах обязательных резервов требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения. По состоянию на 01.01.2013 остаток средств на счете невыясненных поступлений составляет 752,0 тыс. рублей. По счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены суммы невыясненного назначения, поступившие в период с 29.12.2012 по 31.12.2012, которые не могли быть зачислены по принадлежности в связи с неправильным указанием в документах реквизитов получателей средств. В течение 5 рабочих дней было зачислено по принадлежности 427, 0 тыс. руб. и 325,0 тыс. руб. было возвращено отправителю.

3

3.5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по состоянию на 01 января 2013 года Банком были приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Согласно Указанию от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в балансе были отражены события после отчетной даты (далее - СПОД) в период с января по дату составления годового отчета.

После отражения операций с учетом СПОД по состоянию на 01 января 2013 г. на балансе Банка отражена следующая дебиторская задолженность:

Информации о дебиторской задолженности

Балансовый счет	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
		01.01.13	На 01.01.12
30802	Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	205
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	7 154	3 082
47423	Требования по прочим операциям	168 899	16 579
60302	Расчеты по налогам и сборам	4 121	1 040
60310	НДС, уплаченный по ОС, не введенным в эксплуатацию	0	97
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 547	5 471
60314	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	368	0
60323	Расчеты с прочими дебиторами	8664	7 274
	Всего дебиторской задолженности	192758	33 748

По счету 30802 "Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами" отражены средства Банка, находящиеся в соответствии с заключенными договорами на брокерское обслуживание в организациях, занимающихся брокерской деятельностью в сумме 5 тыс. руб.

Остаток по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» представляет собой депонированные денежные средства в сумме 7 154 тыс. руб. для расчетов на валютной секции ММВБ и для расчетов на ОРЦБ.

Остаток по счету 47423 «Требования по прочим операциям» включает в себя требования Банка по:

- вознаграждению по договорам эквайринга в размере 81 075 тысяч рублей;
- перерасходу денежных средств по пластиковым картам на сумму 106 тысяч рублей;
- обеспечительному депозиту к ОАО «Аэрофлот», ОАО КБ Юнистрим, ООО «Пардохти фаври» на сумму 60 796 тысяч рублей;
- расчетам по промс-акциям 5 000 тыс.руб.
- вознаграждению за переводы 21 922 тыс. руб.

По перерасходу денежных средств по пластиковым картам резерв на возможные потери сформирован в соответствии с категорией качества задолженности.

В связи с отражением операций по СПОД по счету 60302 "Расчеты по налогам и сборам" произведена корректировка налога на прибыль за 4 квартал 2012 г. в связи с чем образовалась переплата налога на прибыль в сумме 3 661 тыс.руб., а также задолженность ФСС Банку по страховым взносам в сумме 460 тыс. руб.

На счетах 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по состоянию на 01.01.13 отражены:

- задолженность перед Банком его поставщиков по предоставляемым услугам и хозяйственным операциям в размере 3 547 тыс. рублей;

Дебиторская задолженность не является просроченной и носит характер текущих расчетов, а связи с чем резерв на возможные потери не создавался.

По счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» отражена сумма недостачи ККО в г. Санкт-Петербурге, датой возникновения 08.04.2009 г. в сумме 7273 тыс. руб. резерв на возможные потери по указанному активу создан в

размере 100% и гарантийный взнос по аренде в сумме 1391 тыс.руб., резерв на возможные потери не создавался ввиду того, что операция носит характер текущих расходов по аренде помещения.

По состоянию на 01 января 2013 на балансе Банка отражена следующая кредиторская задолженность с учетом СПОД:

Информация о кредиторской задолженности

Балансовый счет	Наименование счета	Остаток, тыс. руб.	
		01.01.13	На 01.01.12
47422	Обязательства по прочим операциям	5413601	196 226
60301	Расчеты по налогам и сборам	1289	8 136
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	9961	5 975
60309	НДС полученный	721	344
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7515	3 181
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяй. операциям	2804	5 250
60322	Расчеты с прочими кредиторами	0	0
	Всего кредиторской задолженности	5435891	219 112

В составе кредиторской задолженности значительную часть составляют остатки по счету 47422 "Обязательства банка по прочим операциям", на которых отражены гарантийные взносы (авансы) на приобретение предоплаченных картонных продуктов в сумме 5 059 606 тыс. руб.; вознаграждение по информационно-технологическому обеспечению провайдеров в сумме 337 896 тыс. руб.; прочие обязательства по расчетам -16 099 тыс.руб.

После начисления налога на прибыль по результатам за 2012 год остаток на счете 60301 "Расчеты с бюджетом по налогам" составил 1289 тыс. рублей, включая суммы начисленных платежей по налогу на имущество, транспортному налогу и НДС. По состоянию на 01.01. 2013г. Банк не имеет просроченной задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами.

По счету 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда» остаток составляет 9 961 тыс. рублей: премия за 4 квартал 2012 г.

Остаток по счету 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" на 01.01.13 представляет собой задолженность Банка:

- перед его поставщиками по хозяйственным операциям в сумме 5 225 тыс. рублей;
 - по комиссиям за расчетное обслуживание перед Отделением № 2 Банка России в сумме 2 290 тыс. руб.
- Задолженность носит текущий характер и соответствует условиям договоров.

Остаток по счету 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" на 01.01.13 представляет собой задолженность Банка:

- перед его поставщиками услуг по Саифту в сумме 7 тыс. рублей;
- роялти за право пользования товарным знаком Qiwi в сумме 2797 тыс. рублей.

Задолженность носит текущий характер и соответствует условиям договоров.

Сведения о затратах Банка на оплату использованных в течение календарного года энергетических ресурсов, предусмотренные законодательством об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности:

- электрическая энергия – в 2012 621 тыс. руб., в 2011 году 1801 тыс. руб.;

- вода, подаваемая и потребляемая с использованием систем централизованного водоснабжения – в 2012 году 511 тыс. руб., в 2011 году 588 тыс. руб.

Данные затраты Банка включались в сумму арендной платы, согласно условиям заключенного договора с арендодателем.

3.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

В целях формирования достоверной информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности, Банк отразил в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события), в частности:

- перенос остатков, отраженных на счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2012 год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

- начисления вознаграждений сотрудникам Банка за 4-й квартал 2012 г в соответствии с принятыми внутренними документами Банка;
- начисление вознаграждений контрагентам Банка по операциям
- отражение административно-хозяйственных расходов за 2012 год, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 01.01.2013 и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дт балансового счета	Кт балансового счета	Сумма, в тыс. руб.
Начислены расходы за услуги PS VISA за декабрь 2012 г.	70706	30232	(9755)
Корректировка вознаграждения по договорам банковского агента за декабрь 2012 г	70706	47422	(41)
Доначисление резерва в связи с получением информации об ухудшении обслуживания долга Заемщиком	70706	45215	(13800)
Доначисление резерва в связи с получением информации об ухудшении обслуживания долга Заемщиком	70706	47425	(117)
Начислен премия сотрудникам за 4 кв-л 2012 года	70706	80305	(9961)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка в декабре 2012 г.	70706	60311	(1543)
Расходы, связанные с услугами по переводу в декабре 2012г	70706	60312	(36)
Расходы по лицензии на товарный знак за декабрь 2012 г	70706	80313	(2797)
Расходы за услуги по рекламе в 2012г	70706	60314	(40)
Расходы, связанные с доставкой журнала за 2012г	70706	61403	(1)
Корректировка вознаграждения по договорам банковского агента за декабрь 2012 г	47422	70706	23
Корректировка вознаграждения по договорам эквайринга за декабрь 2012 г	70701	30232	(314)
Возврат изл. списанных средств за РКО в 2012 г	70701	47422	(31)
Начислены вознаграждения по договорам за информационно-технологическое сопровождение за декабрь 2012г	70701	47423	(688)
Корректировка вознаграждения по договорам КА за декабрь 2012 г.	47423	70701	12
Корректировка налога на прибыль за 4 кв-л 2012г	60302	70711	3599
Общее влияние на финансовый результат			-35500

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат, составила минус 35 500 тыс. руб.

После отражения всех операций, возникших после отчетной даты, финансовый результат Банка за 2012 год с учетом выплат дивидендов в текущем году в сумме 285898 тыс. руб. составил 78 109 тыс. рублей.

3.7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты).

3.8. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течение отчетного года отсутствуют. Банком соблюдались основные принципы и методы ведения бухгалтерского

учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, изложенные в Положении Банка России № 302-П от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и в других нормативных документах Банка России по указанным вопросам.

Годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета (в том числе учет активов и пассивов банка, порядок формирования резервов и т.д.) и подготовки бухгалтерской отчетности в РФ и принятыми принципами бухгалтерского учета.

3.9 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2013 год

В связи с введением новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.2012г была разработана и утверждена новая Учетная политика на 2013год.

3.10.Перспективы развития КИВИ Банк (ЗАО)

В предстоящем году КИВИ Банк (ЗАО) предполагает дальнейшее развитие и наращивание финансовых показателей за счет

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

Вышеназванные цели планируется достичь путем планомерного развития и создания банка нового типа: высокотехнологичного IT-банка, «Банка-для-Банков», предложения банковскому сообществу новой модели развития розничного бизнеса, т.е. продвижение финансовых услуг населению через крупнейшую в стране автоматизированную сеть обслуживания населения через терминалы самообслуживания.

Основными целями Банка в 2013 году являются:

- ✓ поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- ✓ увеличение объема проводимых операций;
- ✓ совершенствование системы технологического взаимодействия и информационного обмена с процессинговыми системами QIWI;
- ✓ расширение клиентской базы;
- ✓ минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитных, операционных, валютных, репутационных, правовых и т.д.
- ✓ поддержание высокого уровня ликвидности для своевременного исполнения обязательств перед клиентами Банка;
- ✓ оптимизация внутренней структуры банка в целях повышения эффективности бизнес-процессов.

В соответствии с решением Правления Банка пояснительная записка к годовому отчету Банка за 2012 год подлежит публикации в средствах массовой информации (печатных изданиях) и на сайте КИВИ Банка(ЗАО).

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ищенко П.А.
Родионова М.В.

Введение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КИВИ Банк (ЗАО)
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
КИВИ БАНК
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Аудиторская фирма:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс»
Юридический адрес:	141700, Московская область, г. Долгопрудный, Институтский пер., д.7
Местонахождение:	115004, г. Москва, Земляной вал, д.61/2, 5
Телефон/факс:	(495) 915-71-57
Номер свидетельства о государственной регистрации:	Свидетельство о государственной регистрации № 2088 выдано Администрацией города Долгопрудный Московской области 17 октября 1996 года Свидетельство о внесении записи в Единый Государственный реестр юридических лиц за номером 1026001207330 от 31 декабря 2002 года выдано Инспекцией МНС России по г. Долгопрудному Московской области
Аудиторская компания является членом:	Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11101041404
Руководитель аудиторской фирмы:	Управляющий ИП Кухаренко Елена Александровна, член МОАП, ОРНЗ 29803008034

АДРЕСАТ:

Руководству и акционерам
КИВИ Банк (ЗАО)

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества) (далее – КИВИ Банк (ЗАО) или Банк) за 2012 год с целью определения достоверности, соответствия данных бухгалтерского учета и отчетности требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях, проведен ООО «Аудиторская компания «АУДИТ Плюс» в соответствии с договором № 5 аб от 16 января 2013 г.

Проверка проводилась:

с 17 января 2013 по 15 апреля 2013 года.

Сведения об аудиторе:
Проверку проводили:

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

Сведения об аудируемом лице:

Полное и сокращенное наименование организации, соответствующее вынесенному на титульный лист устава и указанному в лицензии:	КИВИ Банк (Закрытое акционерное общество) КИВИ Банк (ЗАО)
Регистрирующий орган, дата регистрации и регистрационный номер:	ЦБ РФ 21 января 1993 года №2241
Виды лицензий на осуществление банковских операций (действующая в проверяемом периоде):	Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г. Лицензия на право осуществления банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами физических лиц №2241 выдана ЦБ РФ 22.02.2011г.
Юридический адрес:	Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2
Почтовый адрес:	Россия, 107031, г. Москва, Петровский переулок, д. 10, стр. 2

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КИВИ Банк (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2012 г. включительно.

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

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

При подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2012 год КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества), как правило, применялись следующие принципы и методы бухгалтерского учета:

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

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

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

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

По состоянию на 01 января 2013 года Банк филиалов не имеет.

Объем проведенного аудита

(бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мы провели аудит в соответствии с:

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

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность КИВИ Банк (Закрытого акционерного общества) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2012 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и нормативных актов Банка России в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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

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

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

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

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой

Руководитель проверки

Сухогузова Л. М.
квалификационный
аттестат аудитора
№ 02 000046
от 21.11.2011
ОРНЗ 20302022948

Управляющий
ООО «АК «АУДИТ Плюс»

ИП Кухаренко Е.А.
ОРНЗ 29603008034

15 апреля 2013 г