

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	141 139	41 250
Средства в других банках	117 372	84 411
Кредиты и авансы клиентам	39 111	32 953
Итого процентные доходы	297 622	158 614
Процентные расходы		
Средства других банков	(425)	(1 453)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(204)	(347)
Вклады физических лиц	(19)	(12)
Итого процентные расходы	(648)	(1 812)
Чистые процентные доходы	296 974	156 802

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6 370 900	2 988 261
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 180	1 609
Комиссия по выданным гарантиям	1 029	2 476
За проведение операций с валютными ценностями	2 645	13 038
Прочее	4 393	43 462
Итого комиссионные доходы	6 380 147	3 048 846
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(32 157)	(30 549)
Комиссия за услуги по переводам	(313 604)	(147 211)
Комиссия по полученным гарантиям	(10 961)	(2 814)
За проведение операций с валютными ценностями	(967)	(276)
Прочее (информационные и технологические услуги)	(3 605 451)	(931 540)
Итого комиссионные расходы	(3 963 140)	(1 112 390)
Чистые комиссионные доходы	2 417 007	1 936 456

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1804	2 309
Штрафы, пени, неустойки полученные	130	136
Доходы от выбытия(реализации) имущества	203	130

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Прочее	23 823	20 920
Итого прочие операционные доходы	25 960	23 495

22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	(329 785)	(259 055)
Связь	(167 235)	(900 088)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(470 004)	(290 576)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(13 037)	(14 071)
Охрана	(5 029)	(5 407)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(12 446)	(14 805)
Реклама и маркетинг	(122 110)	(66 054)
Ремонт и эксплуатация	(9 451)	(10 627)
Убыток от выбытия имущества	(9 498)	(1 566)
Списание стоимости материальных запасов	(7 152)	(6 680)
Страхование вкладов населения	(1 196)	(1 113)
Страхование имущества	(211)	(212)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(9 883)	(11 350)
Прочее	(700 781)	(199 171)
Итого операционные расходы	(1 857 818)	(1 780 775)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущий налог на прибыль	241 311	100 680
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 382)	(4 211)
Расходы по налогу на прибыль за год	239 929	96 469

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 228 117	460 405
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)	245 623	92 081
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	-
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по иным ставкам	(6 998)	(1 789)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 283	5 151
Прочие постоянные разницы	(3 979)	1 026
Расходы по налогу на прибыль за год	239 929	96 469

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	31 декабря 2013 г.	Изменение	31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцессные доходы и расходы	1 124	(729)	1 853
- Резервы под обесценение	2 879	(120)	2 999
- Амортизация основных средств	475	380	95
- Прочее	7 941	1 851	6 090
Общая сумма отложенного налогового актива	12 419	1 382	11 037
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	-	-	-
- Резервы под обесценение	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	12 419	1 382	11 037
в том числе:			
- признаваемое на счетах прибылей и убытков	12 419	1 382	11 037

24. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления финансовыми рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

Управление финансовыми рисками производится соответствующими подразделениями Банка в соответствии с политикой, утвержденной Правлением Банка, которые выявляют и оценивают финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционным и иными подразделениями Банка. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Правлению Банка.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

24.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

31 декабря 2013 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 991 947	8	7 342	6 999 297
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 695	-	-	108 695
Средства в других банках	1 960 352	36 000	-	1 996 352
Кредиты и авансы клиентам	31 993	-	-	31 993
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 615 160	-	-	2 615 160
Основные средства	28 655	-	-	28 655
Текущие требования по налогу на прибыль	61	-	-	61
Отложенный налоговый актив	12 419	-	-	12 419
Прочие активы	404 858	786	-	405 644
Итого активов	12 154 140	36 794	7 342	12 198 276
Обязательства				
Средства других банков	96 522	-	-	96 522
Средства клиентов	4 312 785	936	119 462	4 433 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 204	-	-	20 204
Текущее обязательство по налогу на прибыль	10 769	-	-	10 769
Прочие обязательства	6 831 305	-	18 028	6 849 333
Итого обязательств	11 271 585	936	137 490	11 410 011
Чистая балансовая позиция	882 555	35 858	(130 148)	788 265

КИБИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***Обязательства кредитного характера**

11 302

11 302

31 декабря 2012 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 928 213	1 686	7 682	2 937 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 684	-	-	54 684
Средства в других банках	6 399 991	-	-	6 399 991
Кредиты и авансы клиентам	381 542	-	449	381 991
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 097 080	-	-	1 097 080
Основные средства	42 643	-	-	42 643
Текущие требования по налогу на прибыль	3 661	-	-	3 661
Отложенный налоговый актив	11 037	-	-	11 037
Прочие активы	124 126	368	-	124 494
Итого активов	11 042 977	2 054	8 131	11 053 162
Обязательства				
Средства других банков	32 416	-	-	32 416
Средства клиентов	4 143 367	1 436	71 842	4 216 645
Текущее обязательство по налогу на прибыль	881	-	-	881
Прочие обязательства	6 352 173	7	2 797	6 354 977
Итого обязательств	10 528 837	1 443	74 639	10 604 919
Чистая балансовая позиция	514 140	611	(66 508)	448 243
Обязательства кредитного характера	79 245	-	-	79 245

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24.2 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов. Функция управления кредитным риском централизована в Управлении активно-пассивных операций, который направляет регулярную отчетность Правлению Банка и руководителям иных заинтересованных подразделений.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой группе риска определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. Более мелкие кредиты группируются в портфели однородных ссуд со сходными характеристиками кредитного риска и анализируются на основе их платежного статуса. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на одного контрагента и группы взаимосвязанных контрагентов, а также по географическим и отраслевым сегментам, и осуществляя регулярный мониторинг соблюдения указанных лимитов. Эти лимиты подлежат утверждению Правлением Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевого ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

(в тысячах российских рублей)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оценива емые на индиви дуально й основе	Валовая сумма	Индиви дуальн ый резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур прово дние	Прос рочен ные, но не обесц енени ые	Обесцен енные				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	6 142 791	-	-		6 142 791			6 142 791
Прочие размещения в финансовых учреждениях	200 018	-	-		200 018			200 018
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	496 352	-	-	3 448	499 800	(3 448)		496 352
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	1 518	1 518	(759)	-	759
Кредиты индивидуальным предпринимателям	7 318	-	-	3 026	10 344	(635)	(146)	9 563
Потребительские кредиты	7 982	-	-	982	13 401	(254)	(440)	21 671
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	-	-	-		-			-
Прочие финансовые активы	384 878	-	-	3 900	388 778	(3 900)		384 878
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	11 302	-	-		11 302			11 302
Итого	7 250 641	-	-	12 874	13 401	(8 996)	(586)	7 267 334

31 декабря 2012 года	Оцененные на индивидуальной основе			Не оцененные на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Просроченные, но не обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 677 344	-	-	-	1 677 344	-	-	1 677 344
Прочие размещения в финансовых учреждениях	782	-	-	-	782	-	-	782
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	838 624	-	-	3 448	842 072	(3 448)	-	838 624
Кредиты юридическим лицам	263 742	-	-	60 508	324 250	(15 127)	(5 275)	303 848
Кредиты индивидуальным предпринимателям	47 438	-	-	-	47 438	-	(948)	46 490
Потребительские кредиты	18 666	-	-	8 172	26 838	(909)	(354)	25 575
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	75 251	-	-	-	75 251	-	-	75 251
Прочие финансовые активы	117 710	-	-	3 900	121 610	(3 900)	-	117 710
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Обязательства по предоставлению кредитов	79 245	-	-	-	79 245	-	-	79 245
Итого	3 118 802	-	-	76 028	3 200 908	(23 384)	(6 577)	3 170 947

Взысканные активы

В течение 2013 и 2012 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Кредиты и авансы клиентам

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия. Качество текущих и реструктурированных кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены,

Киви Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	263 742	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	7 318	-	-	47 438	-
Потребительские кредиты	6 596	1 386	-	16 066	2 600	-
Итого	6 596	8 704	-	16 066	313 780	-

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов и авансов клиентам вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	1 518	1 056	60 508	48 784
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3 026	-	-	-
Потребительские кредиты	982	-	8 172	7 609
Итого	5 526	1 056	68 680	56 393

В 2013 г. Банк переуступил выданные юридическим лицам кредиты в сумме 183 200 тыс. руб. Убыток от реализации активов составил 8 308 тыс. руб. В 2012 году Банк не реализовывал кредиты клиентов.

Средства в других банках

Все средства в других банках относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2013 года	A- до AAA	BBB- до BBB	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	6 114 274	13 469	-	15 048	6 142 791
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	10	-	200 008	200 018
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	445 520	10 832	-	40 000	496 352
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	-	-	-	-	-	-
Итого	-	6 559 794	24 311	-	255 056	6 839 161

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2012 года	A- до AAA	BBB- до BBB	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	1 441 531	9 776	-	226 037	1 677 344
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	5	-	777	782
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	784 288	4 336	-	50 000	838 624
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	-	75 251	-	-	-	75 251
Итого	-	2 301 070	14 117	-	276 814	2 592 001

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2013 года составил 72 229 тыс. руб. или 9,2 % капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 73 500 тыс. руб. или 16,4%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. За 31 декабря 2013 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка составляет 174332 тыс. руб. или 22,1% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2012: 466 701 тыс. руб. или 104,1%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком России.

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.

31 декабря 2013 года	Кредитные организации	Финансовое посредничество	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	6 142 791	-	-	6 142 791
Прочие размещения в финансовых учреждениях	200 018	-	-	200 018
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	496 352	-	-	496 352
Кредиты юридическим лицам	-	759	-	759
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	9 563	-	9 563
Потребительские кредиты	-	-	21 671	21 671
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	9 021	375 857	-	384 878
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Обязательства по предоставлению кредитов	-	7 802	3 500	11 302
Итого	6 848 182	393 981	25 171	7 267 334

31 декабря 2012 года	Кредитные организации	Финансовое посредничество	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	1 677 344	-	-	1 677 344
Прочие размещения в финансовых учреждениях	782	-	-	782
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	838 624	-	-	838 624
Кредиты юридическим лицам	-	303 848	-	303 848
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	46 490	-	46 490
Потребительские кредиты	-	-	31 653	31 653
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения (кроме ОФЗ)	75 251	-	-	75 251
Прочие финансовые активы	1 336	116 374	-	117 710
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:				
Обязательства по предоставлению кредитов	-	76 500	2 745	79 245
Итого	2 593 337	543 212	34 398	3 170 947

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью, которые выполняются Банком и контролируются специальной группой отдела управления рисками, включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- активное присутствие на денежных рынках, позволяющее привлечь дополнительные средства при необходимости;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам, валютам, географическим и отраслевым сегментам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	60	26	77	89	2	21
Среднее	60	65	70	88	8	19
Максимум	66	87	77	99	20	28
Минимум	49	26	57	58	2	7
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

КИБИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***31 декабря 2013 г.**

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	95 977	-	-	-	545	-	96 522
Средства клиентов	4 433 183	-	-	-	-	-	4 433 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20 319	-	-	-	20 319
Прочие финансовые обязательства	-	1 265 682	5 526 142	3 992	21	-	6 795 837
Обязательства по предоставлению кредитов	-	11 302	-	-	-	-	11 302
Итого потенциальных будущих выплат	4 529 160	1 276 984	5 546 461	3 992	566		11 357 163

31 декабря 2012 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Средства других банков	31 871	-	-	-	-	545	32 416
Средства клиентов	4 216 645	-	-	-	-	-	4 216 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	926 654	4 399 650	997 033	-	7	6 323 344
Обязательства по предоставлению кредитов	-	79 245	-	-	-	-	79 245
Итого потенциальных будущих выплат	4 248 516	1 005 899	4 399 650	997 033	-	552	10 651 650

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

КИБИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2013 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 999 297	-	-	-	-	6 999 297
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	108 695	108 695
Средства в других банках	1 958 716	-	-	-	37 636	1 996 352
Кредиты и авансы клиентам	759	2 893	7 816	20 525	-	31 993
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	1 293 885	361 282	959 993	-	2 615 160
Основные средства	-	-	-	-	28 655	28 655
Текущие требования по налогу на прибыль	-	61	-	-	-	61
Осложненный налоговый актив	-	-	-	-	12 419	12 419
Прочие активы	271 652	133 267	725	-	-	405 644
Итого активов	9 230 424	1 430 106	369 823	980 518	187 405	12 198 276
Обязательства						
Средства других банков	95 977	-	-	545	-	96 522
Средства клиентов	4 433 183	-	-	-	-	4 433 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 204	-	-	-	20 204
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	10 769	-	-	-	10 769
Прочие обязательства	1 265 682	5 572 139	11 491	-	21	6 849 333
Итого обязательства	5 794 842	5 603 112	11 491	545	21	11 410 011
Чистый разрыв ликвидности	3 435 582	(4 173 006)	358 332	979 973	187 384	788 265
Совокупный разрыв ликвидности	3 435 582	(737 424)	(379 092)	600 881	788 265	

31 декабря 2012 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 937 581	-	-	-	-	2 937 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	54 684	54 684
Средства в других банках	6 399 991	-	-	-	-	6 399 991
Кредиты и авансы клиентам	-	83 146	199 750	99 095	-	381 991
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	79 286	400 431	-	617 363	-	1 097 080
Основные средства	-	-	-	-	42 643	42 643
Текущие требования по налогу на прибыль	-	3 661	-	-	-	3 661
Осложненный налоговый актив	-	-	-	-	11 037	11 037
Прочие активы	7 154	116 426	914	-	-	124 494

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Итого активов	9 424 012	603 664	200 664	716 458	108 364	11 053 162
Обязательства						
Средства других банков	31 871	-	-	-	545	32 416
Средства клиентов	4 216 645	-	-	-	-	4 216 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	881	-	-	-	881
Прочие обязательства	926 654	4 421 914	1 006 402	-	7	6 354 977
Итого обязательств	5 175 170	4 422 795	1 006 402	-	552	10 604 919
Чистый разрыв ликвидности	4 248 842	(3 819 131)	(805 738)	716 458	107 812	448 243
Совокупный разрыв ликвидности	4 248 842	429 711	(376 027)	340 431	448 243	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

24.4 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2013 г.

	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	1 907 884	-	-	-	1 907 884
Долговые ценные бумаги	-	-	1 286 342	363 907	964 911	2 615 160
Кредиты клиентам	-	759	2 893	7 816	20 525	31 993
Итого активы	-	1 908 643	1 289 235	371 723	985 436	4 555 037
Процентные обязательства						
Средства клиентов	240 473	-	-	-	-	223 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	20 204	-	-	20 204
Итого обязательства	240 473	-	20 204	-	-	260 677
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	(240 473)	1 908 643	1 269 031	371 723	985 436	4 294 360

КИВИ Банк (ЗАО)*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**(в тысячах российских рублей)*

31 декабря 2012 г.

	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	6 345 655	-	-	-	6 345 655
Долговые ценные бумаги	-	79 286	387 447	-	630 347	1 097 080
Кредиты клиентам	-	-	83 146	199 750	99 095	381 991
Итого активы	-	6 424 941	470 593	199 750	729 442	7 824 726
Процентные обязательства						
Средства клиентов	223 682	-	-	-	-	223 682
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства	223 682	-	-	-	-	223 682
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	(223 682)	6 424 941	470 593	199 750	729 442	7 601 044

В течение 2013 и 2012 годов Банк не привлекал (не размещал) средства по плавающим ставкам.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***31 декабря 2013 г.**

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 074 885	3 600 315	316 736	7 361	6 999 297
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	108 695	-	-	-	108 695
Средства в других банках	1 990 437	3 667	2 248	-	1 996 352
Кредиты и авансы клиентам	31 993	-	-	-	31 993
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	2 615 160	-	-	-	2 615 160
Текущие требования по налогу на прибыль	61	-	-	-	61
Отложенный налоговый актив	12 419	-	-	-	12 419
Основные средства и НМА	28 655	-	-	-	28 655
Прочие активы	123 054	271 652	-	10 938	405 644
Итого активов	7 985 359	3 875 634	318 984	18 299	12 198 276
Обязательства					
Средства других банков	96 522	-	-	-	96 522
Средства клиентов	3 880 306	535 202	17 108	567	4 433 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 204	-	-	-	20 204
Текущие обязательства по налогу на прибыль	10 769	-	-	-	10 769
Прочие обязательства	5 925 782	619 270	304 281	-	6 849 333
Итого обязательств	9 933 584	1 154 472	321 389	567	11 410 011
Чистая балансовая позиция	(1 948 225)	2 721 162	(2 405)	17 733	788 265
Обязательства кредитного характера	11 302				11 302

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2012 г.				Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 282 815	437 163	209 903	7 700	2 937 581
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 684	-	-	-	54 684
Средства в других банках	6 396 327	1 653	2 011	-	6 399 991
Кредиты и авансы клиентам	381 991	-	-	-	381 991
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 097 080	-	-	-	1 097 080
Текущие требования по налогу на прибыль	3 661	-	-	-	3 661
Отложенный налоговый актив	11 037	-	-	-	11 037
Основные средства и НМА	42 643	-	-	-	42 643
Прочие активы	116 302	304	-	7 888	124 494
Итого активов	10 386 540	439 120	211 914	15 588	11 053 162
Обязательства					
Средства других банков	32 416	-	-	-	32 416
Средства клиентов	3 675 175	349 154	180 969	11 347	4 216 645
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	881	-	-	-	881
Прочие обязательства	6 215 029	110 610	29 290	48	6 354 977
Итого обязательств	9 923 501	459 764	210 259	11 395	10 604 919
Чистая балансовая позиция	463 039	(20 644)	1 655	4 193	448 243
Обязательства кредитного характера	79 245	-	-	-	79 245

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	10%	217 693	10%	(1 652)
Евро	10%	(192)	10%	132

25. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	14 849	6 009
От 1 года до 5 лет	37 149	21 531
Свыше 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	51 998	27 540

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	11 032	79 245
Итого обязательства кредитного характера	11 032	79 245

В 2013 и 2012 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наиболее лучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

При отсутствии активного рынка Банк устанавливает справедливую стоимость, используя методики оценки. Такие методики включают использование информации по последним сделкам, совершенным на рынке на общих условиях, анализ дисконтированного потока денежных средств.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

КИВИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)***27. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2013 г.	2012 г.
Материнская компания		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	782 803	6 360 886
привлечено за год	330 376 384	527 564 082
возвращено за год	(330 754 523)	(533 144 256)
влияние курсовых разниц	3 465	2 091
остаток за 31 декабря	408 129	782 803
Комиссионные доходы	-	5 425
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	-	50 503
выпущено за год	20 000	300
погашено за год	-	(50 803)
остаток за 31 декабря	20 000	-
Процентный расход	(204)	-
Прочие активы за 31 декабря	-	-
Прочие обязательства за 31 декабря	165 080	113
Комиссионные доходы	1 267 336	301 604
Комиссионные расходы	(11 534)	(870 358)
Операционные расходы	(3 126 080)	(113 121)
Выданные гарантии	-	-
Комиссионные доходы	1 029	2 470
Выплаченные дивиденды	(648 153)	(335 992)
Ключевой управленческий персонал Банка		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	4 551	6 046
выдано за год	2 300	2 850
погашено за год	(6 751)	(4 345)
остаток за 31 декабря	100	4 551
Процентный доход	3	747
Средства клиентов		
остаток на 1 января	249 251	165 423
привлечено за год	1 999 655	1 019 001
возвращено за год	(2 010 334)	(937 178)
влияние курсовых разниц	5 201	2 005
остаток за 31 декабря	243 773	249 251

КИБИ Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Выпущенные Банком ценные бумаги		
остаток на 1 января	-	-
выпущено за год	-	-
погашено за год	-	-
остаток за 31 декабря	-	-
Краткосрочные вознаграждения	13 182	15 853
Обязательства по предоставлению кредитов		2 045
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам		
остаток на 1 января		12 250
выдано за год		2 200
погашено за год		(14 450)
остаток за 31 декабря		-
Процентный доход		466
Средства клиентов		
остаток на 1 января	649	501
привлечено за год	26 186	38 417
возвращено за год	(26 838)	(38 270)
влияние курсовых разниц	7	1
остаток за 31 декабря	4	649
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-

28. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

КИБИ Банк (ЗАО)

*Финансовая отчетность за 200, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)*

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство применяет профессиональные суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения. При этом Банк оценивает свои намерения и способность удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения, он должен будет переклассифицировать всю эту категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением случаев реализации незначительных сумм инвестиций близко к сроку погашения. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой, а не по амортизированной стоимости, и их справедливая стоимость будет за 31 декабря 2013 года уменьшена на 886 тыс. руб. (2012: уменьшена на 7 657 тыс. руб.) в корреспонденции с фондом переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 10,7% (2012: 12,4%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 42,6% и 40,0% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Киви Банк (ЗАО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

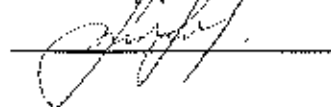
	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	418 146	78 124
Итого капитал 1-го уровня	788 265	448 243
Капитал 2-го уровня:	-	-
Итого капитал	788 265	448 243
Активы, взвешенные с учетом риска	1 855 255	1 121 849
Коэффициент достаточности капитала	42,6%	40,0%

30. События после отчетной даты

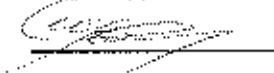
Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
02 июня 2014 г.

Председатель Правления
М.Ю.Панферова



Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Пронумеровано, сшито и заверено печатью
54 (изидесет чинаре) листа
Генерални директор
ООО «Константа Аудит»

Л.П. Яковлева

