

Киви Банк (ЗАО)

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

19. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы		
Средства в других банках	84 411	66 029
Кредиты и авансы клиентам	32 953	9 642
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	41 250	47 913
Итого процентные доходы	158 614	123 584
Процентные расходы		
Средства других банков	(1 453)	(3 892)
Вклады физических лиц	(12)	(23)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(347)	(156)
Итого процентные расходы	(1 812)	(4 071)
Чистые процентные доходы	156 802	119 513

20. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	2 988 261	1 122 499
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 609	2 211
Комиссия по выданному гарантиям	2 476	1 124
За проведение операций с валютными ценностями	13 038	8 788
Прочее	43 462	45 216
Итого комиссионные доходы	3 048 846	1 179 838
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(30 549)	(20 921)
Комиссия за услуги по переводам	(147 211)	(44 216)
Комиссия по полученным гарантиям	(2 814)	-
За проведение операций с валютными ценностями	(276)	(161)
Прочее (информационные и технологические услуги)	(931 540)	(108 119)
Итого комиссионные расходы	(1 112 390)	(173 417)
Чистые комиссионные доходы	1 936 456	1 006 421

21. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 309	3 058
Штрафы, пени, неустойки полученные	136	70
Доходы от выбытия(реализации) имущества	130	-
Прочее	20 920	9 955
Итого прочие операционные доходы	23 495	13 083

КИВИ Банк (ЗАО)

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

22. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Расходы на содержание персонала	(259 055)	(187 823)
Связь	(900 088)	(578 587)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(290 576)	(119 550)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(14 071)	(30 650)
Охрана	(5 407)	(7 305)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(14 805)	(15 133)
Реклама и маркетинг	(66 054)	(35 850)
Ремонт и эксплуатация	(10 627)	(9 111)
Убыток от выбытия имущества	(1 566)	(6)
Списание стоимости материальных запасов	(6 680)	(5 210)
Страхование вкладов населения	(1 113)	(1 427)
Страхование имущества	(212)	(519)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(11 350)	-
Прочее	(199 171)	(30 920)
Итого операционные расходы	(1 780 775)	(1 022 091)

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Текущий налог на прибыль	100 680	26 701
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	43
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(4 211)	(1 897)
Расходы по налогу на прибыль за год	96 469	24 847

За год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годы, 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 2012 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	
	2012 г.	2011 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	460 405	127 390
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2011: 20%)	92 081	25 478
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие годы	-	43
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемых по иным ставкам	(1 789)	(2 396)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	5 151	1 068
Прочие постоянные разницы	1 026	654
Расходы по налогу на прибыль за год	96 469	24 847

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% (2011: 20%). Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	31 декабря 2012 г.	Изменение	31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	1 853	(1 230)	3 083
- Резервы под обесценение	2 999	983	2 016
- Амортизация основных средств	95	95	-
- Прочее	6 090	3 905	2 185
Общая сумма отложенного налогового актива	11 037	3 753	7 284
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	-	(227)	227
- Резервы под обесценение	-	(231)	231
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(458)	458
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив	11 037	4 211	6 826
в том числе:			
-признаваемое на счетах прибылей и убытков	11 037	4 211	6 826

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.

Концентрация 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 2012 года

Активы	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
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

КИВИ Банк (ЗАО)

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

31 декабря 2011 года

Активы	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 159 340	352	9 449	2 169 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 441	-	-	29 441
Средства в других банках	5 853 246	-	-	5 853 246
Кредиты и авансы клиентам	59 413	-	2 196	61 609
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	554 930	-	-	554 930
Основные средства	51 802	-	-	51 802
Текущие требования по налогу на прибыль	61	-	-	61
Отложенный налоговый актив	6 826	-	-	6 826
Прочие активы	118 564	-	75	118 639
Итого активов	8 833 623	352	11 720	8 845 695
Обязательства				
Средства других банков	618 642	-	-	618 642
Средства клиентов	7 479 506	1 282	44 199	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 453	-	-	66 453
Текущее обязательство по налогу на прибыль	7 921	-	-	7 921
Прочие обязательства	202 136	5 250	-	207 386
Итого обязательств	8 374 658	6 532	44 199	8 425 389
Чистая балансовая позиция	458 965	(6 180)	(32 479)	420 306
Обязательства кредитного характера	140 561	-	-	140 561

* 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 поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и дебиторская задолженность компаний, долговые и долевы 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 задержка 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 2012 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.

Оцениваемые на индивидуальной основе										
31 декабря 2012 года	Текущие	Реструктурированные	Прочие, но не обесцененные	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе			Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
					основные	мелкие	на индивидуальной основе			
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	6 078	-	-	32 916	(909)	(354) 31 653
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	6 078	-	-	3 200 908	(23 384)	(6 577) 3 170 947

КИВИ Банк (ЗАО)

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

Оцениваемые на индивидуальной основе									
31 декабря 2011 года	Текущие	Реструктурные	Прочие, но не обесцененные	Не оцененные		Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
				Обесцененные	на индивидуальной основе				
Кредитный риск в отношении балансовых активов:									
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	453 317	-	-	-	-	453 317	-	-	453 317
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 995	-	-	-	-	1 995	-	-	1 995
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	201 890	-	-	3 448	-	205 338	(3 448)	-	201 890
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	20 000	-	20 000	(10 000)	-	10 000
Потребительские кредиты	36 347	-	-	14 138	6 391	56 876	(5 033)	(234)	51 609
Прочие финансовые активы	111 531	-	-	-	-	111 531	-	-	111 531
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:									
Финансовые гарантии	120 000	-	-	-	-	120 000	-	-	120 000
Обязательства по предоставлению кредитов	20 561	-	-	-	-	20 561	-	-	20 561
Итого	945 641	-	-	37 586	6 391	989 618	(18 481)	(234)	970 903

Взысканные активы

В течение 2012 и 2011 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, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

Киви Банк (ЗАО)

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

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	263 742	-	-	-	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	47 438	-	-	-	-
Потребительские кредиты	16 066	2 600	-	2 630	33 717	-
Итого	16 066	313 780	-	2 630	33 717	-

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

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога	Индивидуально обесцененные кредиты	Справедливая стоимость залога
Кредиты юридическим лицам	60 508	48 784	20 000	-
Потребительские кредиты	8 172	7 609	14 138	-
Итого	68 680	56 393	34 138	-

В 2012 и 2011 годах 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 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

КИВИ Банк (ЗАО)

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

31 декабря 2011 года	A- до AAA	BVB- до BVB	B- до BV+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	443 469	9 458	-	390	453 317
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	205	-	1 790	1 995
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	-	201 890	-	-	-	201 890
Итого	-	645 359	9 663	-	2 180	657 202

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 2012 года составил 73 500 тыс. руб. или 16,4% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 80 987 тыс. руб. или 19,3%), что ниже лимита в 25% капитала, установленного Банком. За 31 декабря 2012 года общая сумма крупных кредитных рисков в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал 5% капитала Банка составляет 466 701 тыс. руб. или 104,1% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 127 634 тыс. руб. или 30,4%), что ниже лимита в 800% капитала, установленного Банком.

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

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

Киви Банк (ЗАО)

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

31 декабря 2011 года	Кредитные организации	Торговля и связь	Финансовое посредничество	Прочие отрасли	Физические лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:						
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	453 317	-	-	-	-	453 317
Прочие размещения в финансовых учреждениях	1 995	-	-	-	-	1 995
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	201 890	-	-	-	-	201 890
Кредиты юридическим лицам	-	-	10 000	-	-	10 000
Потребительские кредиты	-	-	-	-	51 609	51 609
Прочие финансовые активы	2 435	91 932	3 082	14 082	-	111 531
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:						
Финансовые гарантии	-	120 000	-	-	-	120 000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	15 000	-	5 561	20 561
Итого	659 637	211 932	28 082	14 082	57 170	970 903

24.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств 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 ближайший 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.

КИБИ Банк (ЗАО)

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

	H2		H3		H3		H4		H4	
	2012	2011	2012	2011	2011	2011	2012	2011	2011	2011
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
31 декабря	26	26	89	101	101	21	11	11	11	11
Среднее	65	46	88	98	98	19	7	7	7	7
Максимум	87	81	99	134	134	28	11	11	11	11
Минимум	26	17	58	85	85	7	4	4	4	4
Лимит	min	min	min	min	min	max	max	max	max	max
	15%	15%	50%	50%	50%	120%	120%	120%	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.

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
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

31 декабря 2011 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	617 214	883	-	-	-	545	618 642
Средства клиентов	7 524 987	-	-	-	-	-	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	16 297	-	50 503	-	-	66 800
Прочие финансовые обязательства	-	-	186 409	619	-	1	187 029
Финансовые гарантии	-	-	-	120 000	-	-	120 000
Обязательства по предоставлению кредитов	-	20 561	-	-	-	-	20 561
Итого потенциальных будущих выплат	8 142 201	37 741	186 409	171 122	-	546	8 538 019

КИВИ Банк (ЗАО)

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

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.

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
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	7 154	116 426	-	-	11 037	11 037
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
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	-

КИБИ Банк (ЗАО)

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

31 декабря 2011 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	2 169 141	-	-	-	-	2 169 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	29 441	29 441
Средства в других банках	5 853 246	-	-	-	-	5 853 246
Кредиты и авансы клиентам	10 000	4 713	5 163	41 733	-	61 609
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	320 622	4 016	-	230 292	-	554 930
Основные средства	-	-	-	-	51 802	51 802
Текущие требования по налогу на прибыль	-	61	-	-	-	61
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	95 014	23 344	281	-	6 826	6 826
Итого активов	8 448 023	32 134	5 444	272 025	88 069	8 845 695
Обязательства						
Средства других банков	618 097	-	-	-	545	618 642
Средства клиентов	7 524 987	-	-	-	-	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 297	-	50 156	-	-	66 453
Текущее обязательство по налогу на прибыль	-	7 921	-	-	-	7 921
Прочие обязательства	-	199 717	7 668	-	1	207 386
Итого обязательств	8 159 381	207 638	57 824	-	546	8 425 389
Чистый разрыв ликвидности	288 642	(175 504)	(52 380)	272 025	87 523	420 306
Совокупный разрыв ликвидности	288 642	113 138	60 758	332 783	420 306	-

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

КИВИ Банк (ЗАО)

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

маржа может также снижаться. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня процентного гэта 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 2012 г.

	до востребования	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
Итого обязательства	223 682	-	-	-	-	223 682
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(223 682)	6 424 941	470 593	199 750	729 442	7 601 044

31 декабря 2011 г.

	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 870	5 851 376	-	-	-	5 853 246
Долговые ценные бумаги	-	318 316	-	-	236 614	554 930
Кредиты клиентам	-	10 000	4 713	5 163	41 733	61 609
Итого активы	1 870	6 179 692	4 713	5 163	278 347	6 469 785
Процентные обязательства						
Средства других банков	400 187	-	-	-	-	400 187
Средства клиентов	130 209	-	-	-	-	130 209
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	50 156	-	50 156
Итого обязательства	530 396	-	-	50 156	-	580 552
Процентный разрыв за 31 декабря 2011 года	(528 526)	6 179 692	4 713	(44 993)	278 347	5 889 233

В течение 2012 и 2011 годов Банк не привлекал (не размещал) средства по плавающим ставкам.

КИВИ Банк (ЗАО)

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

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 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	31 декабря 2012 г.			
	В			
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах
Активы				Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 282 815	437 163	209 903	7 700
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	54 684	-	-	-
Средства в других банках	6 396 327	1 653	2 011	-
Кредиты и авансы клиентам	381 991	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 097 080	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	3 661	-	-	-
Отложенный налоговый актив	11 037	-	-	-
Основные средства и НМА	42 643	-	-	-
Прочие активы	116 302	304	-	7 888
Итого активов	10 386 540	439 120	211 914	15 588
				11 053 162
Обязательства				
Средства других банков	32 416	-	-	-
Средства клиентов	3 675 175	349 154	180 969	11 347
Текущие обязательства по налогу на прибыль	881	-	-	-
Прочие обязательства	6 215 029	110 610	29 290	48
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
Обязательства кредитного характера	79 245	-	-	-
				79 245

КИВИ Банк (ЗАО)

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

31 декабря 2011 г.

Активы	В				Итого
	В рублях	долларах США	В евро	В прочих валютах	
Денежные средства и их эквиваленты	2 000 565	72 293	86 819	9 464	2 169 141
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	29 441	-	-	-	29 441
Средства в других банках	5 851 394	807	1 045	-	5 853 246
Кредиты и авансы клиентам	61 609	-	-	-	61 609
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	554 930	-	-	-	554 930
Текущие требования по налогу на прибыль	61	-	-	-	61
Отложенный налоговый актив	6 826	-	-	-	6 826
Основные средства и НМА	51 802	-	-	-	51 802
Прочие активы	118 639	-	-	-	118 639
Итого активов	8 675 267	73 100	87 864	9 464	8 845 695
Обязательства					
Средства других банков	618 642	-	-	-	618 642
Средства клиентов	7 391 351	75 928	56 365	1 343	7 524 987
Выпущенные долговые ценные бумаги	66 453	-	-	-	66 453
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 921	-	-	-	7 921
Прочие обязательства	207 379	-	7	-	207 386
Итого обязательств	8 291 746	75 928	56 372	1 343	8 425 389
Чистая балансовая позиция	383 521	(2 828)	31 492	8 121	420 306
Обязательства кредитного характера	140 561	-	-	-	140 561

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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Доллары США	10%	10%	(1 652)	10%	10%	(226)	650	
Евро	10%	10%	132	10%	10%			

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	
	2012 г.	2011 г.
До 1 года		
От 1 года до 5 лет	6 009	20 851
Свыше 5 лет	21 531	82 949
Итого обязательства по операционной аренде	27 540	115 897

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2012 и 2011 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	
	2012 г.	2011 г.
Финансовые гарантии предоставленные	-	120 000
Обязательства по предоставлению кредитов	79 245	20 561
Итого обязательства кредитного характера	79 245	140 561

В 2012 и 2011 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. Наилучшей 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 2012 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 операций со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

	2012 г.	2011 г.
Материнская компания		
Средства клиентов		
остаток на 1 января	6 360 886	5 461 007
привлечено за год	527 564 082	522 590 637
возвращено за год	(533 144 256)	(521 690 313)
влияние курсовых разниц	2 091	(445)
остаток за 31 декабря	782 803	6 360 886
Комиссионные доходы	5 425	89 611
Выпущенные векселя		
остаток на 1 января	50 503	-
выпущено за год	300	50 503
погашено за год	(50 803)	-
остаток за 31 декабря	-	50 503
Процентный расход	-	(156)
Прочие активы за 31 декабря	-	7 598
Прочие обязательства за 31 декабря	113	64
Комиссионные доходы	301 604	4 417
Комиссионные расходы	(870 358)	(448 506)
Операционные расходы	(113 121)	(14 545)
Выданные гарантии	-	120 000
Комиссионные доходы	2 470	1 124
Выплаченные дивиденды	(335 992)	(14 800)

Ключевой управленческий персонал Банка

Кредиты клиентам		
остаток на 1 января	6 046	-
выдано за год	2 850	14 046
погашено за год	(4 345)	(8 000)
остаток за 31 декабря	4 551	6 046
Процентный доход	7 747	199
Средства клиентов		
остаток на 1 января	165 423	7 745
привлечено за год	1 019 001	1 512 464
возвращено за год	(937 178)	(1 360 225)
влияние курсовых разниц	2 005	5 439
остаток за 31 декабря	249 251	165 423
		49

КИВИ Банк (ЗАО)

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

Выпущенные Банком ценные бумаги	
остаток на 1 января	- 24 718
выпущено за год	-
погашено за год	- (24 718)
остаток за 31 декабря	-
Краткосрочные вознаграждения	15 853
Обязательства по предоставлению кредитов	2 045
Прочие связанные стороны	
Кредиты клиентам	
остаток на 1 января	12 250
выдано за год	39
погашено за год	2 200
остаток за 31 декабря	(14 450)
Процентный доход	-
Средства клиентов	466
остаток на 1 января	501
привлечено за год	38 417
возвращено за год	(38 270)
влияние курсовых разниц	1
остаток за 31 декабря	(316)
Обязательства по предоставлению кредитов	649
	501
	1 790

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 подпадающем к измерению снижению расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить подпадающие к 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.

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 удерживать 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 2011 года уменьшена на 23 267 тыс. руб. (2010: уменьшена на 6015 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 2012 года этот коэффициент составил 12,4% (2011: 46,3%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 40,0% и 84,0% % соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

КИВИ Банк (ЗАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 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 2012 и 2011 годов следующим образом:

	За 31 декабря	
	2012 г.	2011 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	370 119	370 119
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	78 124	50 187
Итого капитал 1-го уровня	448 243	420 306
Капитал 2-го уровня:	-	-
Итого капитал	448 243	420 306
Активы, взвешенные с учетом риска	1 121 849	500 658
Коэффициент достаточности капитала	40,0%	84,0%

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
10 июня 2013 г.

Председатель Правления
П.А. Ищенко



Главный бухгалтер
М.В. Родионова



Пронумеровано
включительно
Управляющий
Кухаренко

52

листа

