

**Акционерное общество
“Банк Кредит Свисс (Москва)”**

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год
и аудиторское заключение
независимых аудиторов**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях капитала.....	11
Примечания к финансовой отчетности.....	12
1 Введение.....	12
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	12
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Процентные доходы и расходы.....	25
5 Комиссионные доходы и расходы.....	25
6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	26
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	26
8 Прочие доходы.....	26
9 Общехозяйственные и административные расходы.....	26
10 Расход по налогу на прибыль.....	26
11 Денежные и приравненные к ним средства.....	28
12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам.....	28
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	29
14 Основные средства.....	30
15 Прочие активы.....	31
16 Счета и депозиты банков.....	31
17 Текущие счета и депозиты клиентов.....	31
18 Прочие обязательства.....	32
19 Акционерный капитал и резервы.....	32
20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками.....	32
21 Управление капиталом.....	55
22 Забалансовые обязательства.....	55
23 Операционная аренда.....	55
24 Условные обязательства.....	56
25 Депозитарные услуги.....	57
26 Отношения контроля.....	57
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	60



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)». Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети Независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Москва, Россия.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о

непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за



год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

28 апреля 2017 года



Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	4	1 230 353	1 450 839
Процентные расходы	4	(33 831)	(404 792)
Чистый процентный доход		1 196 522	1 046 047
Комиссионные доходы	5	79 344	66 825
Комиссионные расходы	5	(62 685)	(185 994)
Чистый комиссионный доход		16 659	(119 169)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	67 464	104 618
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1 768 182	2 802 917
Прочие доходы	8	1 238 964	1 610 795
		4 287 791	5 445 208
Общехозяйственные и административные расходы	9	(3 815 737)	(3 954 349)
Прибыль до вычета налога на прибыль		472 054	1 490 859
Расход по налогу на прибыль	10	(202 004)	(401 799)
Прибыль за год		270 050	1 089 060
Общий совокупный доход за год		270 050	1 089 060

Финансовая отчетность была одобрена руководством 28 апреля 2017 года и подписана от его имени:



Ричард Уэйн Кемпсон
Президент

Т.В. Ведерникова
Заместитель главного бухгалтера

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	5 400 958	7 411 353
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		34 992	42 048
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	6 876 407	41 675 269
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	3 082 375	624 836
Основные средства и нематериальные активы	14	117 200	139 657
Отложенные налоговые активы	10	-	56 507
Требование по текущему налогу на прибыль		38 191	153 589
Прочие активы	15	2 534 567	3 205 078
Всего активов		18 084 690	53 308 337
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	74 114	41 382
Счета и депозиты банков	16	2 482 096	11 763 084
Текущие счета и депозиты клиентов	17	628 552	26 809 117
Отложенные налоговые обязательства	10	15 907	-
Прочие обязательства	18	523 546	604 329
Всего обязательств		3 724 215	39 217 912
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		13 911 445	13 641 395
Всего капитала		14 360 475	14 090 425
Всего обязательств и капитала		18 084 690	53 308 337

Ричард Уэйн Кемпсон
Президент



Т.В. Ведерникова
Заместитель главного бухгалтера

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2016 год	2015 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		1 225 053	1 520 472
Проценты и комиссии уплаченные		(99 178)	(604 057)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		126 271	4 412
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		5 054 793	4 856 481
Прочие доходы полученные		1 252 088	1 583 840
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(3 829 221)	(3 829 134)
		3 729 806	3 532 014
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 056	28 757
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам		34 704 817	(37 661 570)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 223 568)	1 211
Прочие активы		236 451	553 389
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(8 922 021)	8 067 413
Текущие счета и депозиты клиентов		(28 753 881)	24 268 236
Прочие обязательства		(4 359)	(151 875)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 225 699)	(1 362 425)
Налог на прибыль уплаченный		(14 192)	(679 698)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 239 891)	(2 042 123)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(49 565)	(11 658)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(49 565)	(11 658)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(1 289 456)	(2 053 781)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(720 939)	1 091 085
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		7 411 353	8 374 049
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	5 400 958	7 411 353

Ричард Уэйн Кемпсон
 Президент



Т.В. Ведерникова
 Заместитель главного бухгалтера

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Отчет об изменениях капитала за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	460 000	(10 970)	12 552 335	13 001 365
Прибыль за год	-	-	1 089 060	1 089 060
Общий совокупный доход за год	-	-	1 089 060	1 089 060
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	460 000	(10 970)	13 641 395	14 090 425
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	460 000	(10 970)	13 641 395	14 090 425
Прибыль за год	-	-	270 050	270 050
Общий совокупный доход за год	-	-	270 050	270 050
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	460 000	(10 970)	13 911 445	14 360 475

Ричард Уэйн Кемпсон
Президент



Т.В. Ведерникова
Заместитель главного бухгалтера

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество “Банк Кредит Свисс (Москва)” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество и получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 12 апреля 2016 года № 2494. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, частное банковское обслуживание, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 168 человек (2015 год: 182 человека).

Акционеры

Акционерами Банка являются “Кредит Свисс АГ” и “Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернэшнл Холдинг Лимитед”. Акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций, из которых 19 999 999 акций принадлежат “Кредит Свисс АГ” и 1 акция принадлежит “Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернэшнл Холдинг Лимитед”.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Отчетный год характеризовался оживлением российской экономики, что обусловлено, в значительной мере, стабилизацией цен на нефть и укреплением российской валюты. Второе полугодие 2016 года характеризовалось ростом ВВП и снижением инфляционных процессов. Внешнеэкономическая и внешнеполитическая неопределенность на конец года остается на высоком уровне, что в дальнейшем может повлиять на курсовые и инфляционные ожидания.

В текущей экономической ситуации Банк закончил год с прибылью. Руководство Банка полагает, что оно принимало и продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка в текущих условиях.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Доходы и расходы, а также неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства, остатки по счетам без ограничения использования (счета типа “Ностро”) в Банке России и других банках и финансовых институтах. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными; либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой

стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют данные, не являющиеся общедоступными на рынке. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, до момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные

прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

Оборудование	от 3 до 10 лет
Офисная мебель и принадлежности	от 5 до 15 лет
Улучшения арендованного имущества	от 10 до 15 лет

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и историческим опытом получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При оценке ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк может принимать на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии и овердрафты.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по текущему налогу на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются при первоначальном признании активов или обязательств, которые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

▪ МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Однако если согласно МСФО (IAS) 39 изменение справедливой стоимости финансового обязательства, которое Банк по собственному усмотрению классифицировал как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибыли или убытка, то согласно МСФО (IFRS) 9 изменение справедливой стоимости этого финансового обязательства в общем случае представляется следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства отражается в составе прибыли или убытка.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель “понесенных убытков”, используемую в МСФО (IAS) 39, на модель “ожидаемых кредитных убытков”. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (“12-месячные ОКУ”), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (“ОКУ за весь срок”). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ активов)). В случае

значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями” устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 “Договоры на строительство”, МСФО (IAS) 18 “Выручка” и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 “Программы лояльности клиентов”. основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен

применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность.

- МСФО (IFRS) 16 “Аренда” заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 “Аренда”, КРМФО (IFRIC) 4 “Определение наличия в соглашении признаков договора аренды”, Разъяснение ПКР (SIC) 15 “Операционная аренда – стимулы” и Разъяснение ПКР (SIC) 27 “Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды”. Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности, досрочное применение стандарта не планировалось.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Новые стандарты или поправки к стандартам: “Проект по пересмотру требований к раскрытию информации” (поправки к МСФО (IAS) 7 “Отчет о движении денежных средств”) и Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 “Налоги на прибыль”), как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	1 128 201	1 409 616
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	102 152	41 223
	1 230 353	1 450 839
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(32 444)	(338 721)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 387)	(66 071)
	(33 831)	(404 792)
Чистый процентный доход	1 196 522	1 046 047

5 Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Услуги в области корпоративных финансов	28 869	14 633
Депозитарные услуги	28 813	19 052
Брокерские операции	13 948	23 806
Расчетные операции	7 714	9 334
	79 344	66 825
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	(49 478)	(48 658)
Депозитарные услуги	(9 714)	(8 573)
Расчетные операции	(3 157)	(3 528)
Брокерские операции	(336)	(30 763)
Гарантии полученные	-	(94 472)
	(62 685)	(185 994)
Чистый комиссионный доход (расход)	16 659	(119 169)

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2016 год	2015 год
Долговые инструменты	67 464	104 618
	67 464	104 618

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 год	2015 год
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	5 234 167	2 334 966
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(3 465 985)	467 951
	1 768 182	2 802 917

8 Прочие доходы

	2016 год	2015 год
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	1 225 262	1 604 029
Прочие	13 702	6 766
	1 238 964	1 610 795

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2016 год	2015 год
Вознаграждения сотрудников	2 243 918	2 377 144
Расходы по операционной аренде	428 193	436 575
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	386 708	386 630
Налоги, отличные от налога на прибыль	159 952	167 864
Информационные и телекоммуникационные услуги	147 232	119 931
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	91 337	89 162
Командировочные	80 102	96 426
Профессиональные услуги	76 459	62 593
Ремонт и эксплуатация	67 489	86 598
Амортизация	55 734	64 422
Реклама и маркетинг	16 145	28 637
Канцелярские товары	14 234	8 162
Охрана	9 067	9 069
Прочие	39 167	21 136
	3 815 737	3 954 349

10 Расход по налогу на прибыль

	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(130 175)	(798 340)
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	585	2 871
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(72 414)	393 670
	(202 004)	(401 799)

В течение 2016 и 2015 годов ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам, рассчитываемого по ставке 15%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2016 год	%	2015 год	%
Прибыль до налогообложения	472 054		1 490 859	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(94 411)	(20,0)	(298 172)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(113 284)	(24,0)	(108 556)	(7,3)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	5 106	1,1	2 058	0,1
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	585	0,1	2 871	0,2
	(202 004)	(42,8)	(401 799)	(27,0)

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 823	8 276	(76 445)	(46 925)	(61 622)	(38 649)
Основные средства	11	36 480	-	-	11	36 480
Прочие активы	-	682	(46 440)	(52 983)	(46 440)	(52 301)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	84 555	98 382	-	-	84 555	98 382
Прочие обязательства - прочее	7 589	12 595	-	-	7 589	12 595
Всего требований (обязательств) по отложенному налогу	106 978	156 415	(122 885)	(99 908)	(15 907)	56 507

Изменение временных разниц

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2016 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(522 956)	484 307	(38 649)	(22 973)	(61 622)
Основные средства	32 664	3 816	36 480	(36 469)	11
Налоговый убыток, переносимый на будущие налоговые периоды	64 830	(64 830)	-	-	-
Прочие активы	(17 628)	(34 673)	(52 301)	5 861	(46 440)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	88 854	9 528	98 382	(13 827)	84 555
Прочие обязательства - прочее	17 073	(4 478)	12 595	(5 006)	7 589
	(337 163)	393 670	56 507	(72 414)	(15 907)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год	2015 год
Касса	160 417	190 067
Счета типа “Ностро” в Банке России	847 714	978 381
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах		
Компании Группы “Московская Биржа”	4 386 478	6 001 876
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	657	232 953
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	5 692	8 076
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	4 392 827	6 242 905
Всего денежных и приравненных к ним средств	5 400 958	7 411 353

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имел 1 группу взаимосвязанных контрагентов, остатки у которой по счетам типа “Ностро” составляют более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств:

	2016 год	2015 год
Компании Группы “Московская Биржа”	4 386 478	6 001 876
	4 386 478	6 001 876

12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2016 год	2015 год
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР	6 876 407	41 675 269
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	6 876 407	41 675 269

Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имел 1 контрагента, остатки у которого составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам:

Компания Группы Кредит Свисс	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
	6 876 407	41 675 269
	6 876 407	41 675 269

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
АКТИВЫ		
Облигации Правительства Российской Федерации	2 719 393	473 960
- Производные финансовые инструменты		
Процентные свопы	562	-
с кредитным рейтингом от А- до А+	559	-
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	3	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	362 420	150 876
с кредитным рейтингом от А- до А+	352 039	127 423
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10 381	22 302
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 151
Всего производных финансовых инструментов	362 982	150 876
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	3 082 375	624 836
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	2 958	-
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты	71 156	41 382
Всего производных финансовых инструментов	74 114	41 382

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Рейтинги контрагентов определены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

Договоры купли-продажи иностранной валюты и иные производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты, процентных и валютных свопов с процентными платежами в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, являющиеся базовым активом для производных финансовых инструментов представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Процентные свопы

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Выплаты и получение платежей в рублях по плавающей ставке				
На срок от 3 до 12 месяцев	562	-	20 000	-
Выплаты в рублях, получение платежей в долларах США по фиксированной ставке				
На срок от 3 до 12 месяцев	(2 958)	-	18 284	-

Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки	
	2016 год	2015 год	2016 год	2015 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	(25 421)	149 758	7 254 565	26 201 331
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	10 140	(40 264)	5 580 435	4 529 660
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	(31 381)	-	6 451 302	-
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	156 503	-	42 115 326	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	181 423	-	35 951 174	-

14 Основные средства

	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Улучшения арендованного имущества	HMA	Всего
Фактические затраты					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	327 274	69 493	449 503	-	846 269
Поступления	10 338	1 080	240	-	11 658
Выбытия	(34 366)	(31)	(7 627)	-	(42 024)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	303 246	70 542	442 116	-	815 903
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	303 246	70 542	442 116	-	815 903
Поступления	20 583	5 800	-	23 182	49 565
Выбытия	(2 729)	-	(36 804)	-	(39 533)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	321 100	76 342	405 312	23 182	825 935
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(229 864)	(66 309)	(357 676)	-	(653 848)
Амортизационные отчисления	(28 828)	(1 354)	(34 240)	-	(64 422)
Выбытия	34 366	31	7 627	-	42 024
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	(224 326)	(67 632)	(384 289)	-	(676 246)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(224 326)	(67 632)	(384 289)	-	(676 246)
Амортизационные отчисления	(25 441)	(1 362)	(22 837)	(6 094)	(55 734)
Выбытия	1 654	-	21 591	-	23 245
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	(248 112)	(68 994)	(385 535)	(6 094)	(708 735)
Балансовая стоимость					
по состоянию на 31 декабря 2015 года	78 920	2 910	57 827	-	139 657
по состоянию на 31 декабря 2016 года	72 988	7 347	19 777	17 088	117 200

15 Прочие активы

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прочие финансовые активы		
Гарантийный депозит в Компании Группы “Московская Биржа”	2 241 281	2 906 637
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс	94 529	107 653
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	5 486	3 931
Комиссии за услуги маркет мейкера и по андеррайтингу	1 775	1 143
Прочие	4 677	986
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	186 818	184 728
	<u>2 534 566</u>	<u>3 205 078</u>

16 Счета и депозиты банков

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Счета типа “Лоро”		
Банки Группы Кредит Свисс	2 482 096	3 260 423
Всего счетов типа “Лоро”	<u>2 482 096</u>	<u>3 260 423</u>
Срочные депозиты		
Российские банки	-	8 502 661
Всего срочных депозитов	<u>-</u>	<u>8 502 661</u>
Всего счетов и депозитов банков	<u>2 482 096</u>	<u>11 763 084</u>

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 1 группу взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2015 года: 4 контрагента и 1 группу взаимосвязанных контрагентов), остатки каждого из которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Банки Группы Кредит Свисс	2 482 096	3 260 423
Российские банки	-	8 502 661
	<u>2 482 096</u>	<u>11 763 084</u>

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	597 951	25 459 699
- Розничные клиенты	30 601	1 301 015
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	-	48 403
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	<u>628 552</u>	<u>26 809 117</u>

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не имел депозитов клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел 1 группу взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2015 года: 1 клиента или группу взаимосвязанных клиентов), остатки которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов:

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Компании Группы Кредит Свисс	586 716	-
Компании, занятые в сфере операций с недвижимым имуществом	-	25 376 089
	<u>586 716</u>	<u>25 376 089</u>

18 Прочие обязательства

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	393 943	418 147
Резерв по неиспользованным отпускам и соответствующие начисленные налоги и отчисления	61 781	73 762
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	38 476	85 576
Прочие	29 346	26 844
	<u>523 546</u>	<u>604 329</u>

19 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2016 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 13 510 931 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 13 452 051 тыс. рублей). В 2016 году по итогам 2015 года Банк не выплачивал дивиденды, в 2017 году по итогам 2016 года выплата дивидендов также не планируется.

20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в форме акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее - ФЗ № 208);
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

Совет директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета директоров входят:

- Дмитрий Нариманович Кушаев,
- Ричард Уэйн Кемпсон,
- Полина Викторовна Голощапова,
- Валерий Пушня,
- Фархан Мустафа Казми.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций и путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- определение порядка ведения Собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- созыв годового и внеочередного Собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Собрания акционеров;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об использовании Банком его преимущественного права приобретения размещенных Банком акций;
- рекомендации Собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;
- рекомендации Собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты, а также по установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка;
- одобрение крупных сделок и сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в ФЗ № 208);
- утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка, плана работы службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Собранию акционеров Банка;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) Президента и членов Правления Банка (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

- принятие решений о сохранении или пересмотре документов (не реже одного раза в календарный год), определенных в пп. (i) п. 31 ст. 15.2 устава Банка, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- рассмотрение предложения подразделений (не реже одного раза в календарный год), осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

- рассмотрение независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

- участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - «ВПОДК») Банка;

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществлять контроль за его реализацией;

- рассматривать не реже одного раза в год вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

- иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом (являющимся единоличным исполнительным органом Банка) и Правлением (являющимся коллегиальным исполнительным органом Банка). Президент осуществляет функции Председателя Правления.

Президент и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка (Положение о Правлении), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Президента.

В компетенцию Правления входят следующие вопросы:

- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка и утверждение порядка работы с такой информацией;
- принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;
- установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка, утверждение планов перспективного развития Банка;
- определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;
- информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;
- предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или акционеру по их требованию;
- уведомление акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- совершение иных действий, предусмотренных настоящим уставом, положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе внутреннего контроля. В Банке создана система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам внутреннего контроля Банка.

В соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют органы управления Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление и Президент Банка;
- Ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместители Главного бухгалтера);
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба управления рисками;

- Служба финансового мониторинга (руководитель Службы также является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - “мониторинг системы внутреннего контроля”).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и служащими различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита.

Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Результаты рассмотрения документируются и доводятся до сведения соответствующих руководителей Банка (его подразделений).

Служба внутреннего аудита осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего аудита и выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров.

Служба внутреннего контроля осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе внутреннего контроля в рамках системы интегрированного управления рисками в Банке.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – “регуляторный риск”);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- проведение мероприятий по обучению работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля (внутренние процедуры, нормативные и внутренние требования в части регуляторного риска);
- предоставление разъяснений в части применения нормативных требований и внутренних требований Банка, документов саморегулируемых организаций по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие контрольные функции:

- разрабатывает предложения по оптимизации банковских процессов в целях минимизации рисков;
- организует взаимодействие между структурными подразделениями Банка в части управления рисками;

- готовит управленческую и иную отчетность по оценке банковских рисков.

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке создана Служба финансового мониторинга, в компетенцию которой входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу финансового мониторинга возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее – “ФЗ № 395-1”), Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности осуществляемых Банком операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, репутационный риск и риск нарушения деловой этики являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски, риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – “КУАП”), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются Банком. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками осуществляет мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и отчеты по оценке функционирования системы внутреннего контроля Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и валютных курсов.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. В Банке разработано Положение о контроле за рыночными рисками, регулирующее оценку и методы контроля за этим риском. В целях контроля за рыночным риском Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;
- сопоставление фактических ставок по процентным инструментам с рыночными ставками.

Банк осуществляет оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг на ежедневной основе. С этой целью Банк осуществляет ежедневную переоценку ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле, а также контроль выполнения установленных лимитов. Избранная методология позволяет на ежедневной основе получать информацию о реальной рыночной стоимости торгового портфеля Банка с целью контроля и прогнозирования неблагоприятного изменения цен на рынке по отдельным категориям ценных бумаг.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском является также Положение по контролю за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по которым отражена средневзвешенная купонная доходность.

	2016 год			2015 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,63%	-	-	8,15%	-	-
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	9,80%	0,55%	-	11,20%	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	-	-	-	11,43%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	-	0,01%	-	0,01%	0,01%	0,01%
- Срочные депозиты	-	-	-	7,98%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	71 231	261 490
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(70 411)	(261 490)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, и сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(89 815)	(37 485)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	89 815	41 481

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов.

Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания валютных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе. Немонетарные финансовые инструменты и финансовые инструменты, выраженные в функциональной валюте, не подвержены валютному риску.

В течение 2016 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции. Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

Акционерное общество “Банк Кредит Свисс (Москва)”
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год
(в тысячах российских рублей)

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 255 778	3 828 427	313 492	3 261	5 400 958
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	34 992	-	-	-	34 992
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	6 642 867	233 540	-	-	6 876 407
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	2 719 393	-	-	-	2 719 393
Основные средства и нематериальные активы	117 200	-	-	-	117 200
Требование по текущему налогу на прибыль	38 191	-	-	-	38 191
Прочие активы	559 751	34 574	1 850 523	89 719	2 534 567
Всего активов	11 368 172	4 096 541	2 164 015	92 980	17 721 708
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	631 574	-	1 850 522	-	2 482 096
Текущие счета и депозиты клиентов	605 964	22 555	33	-	628 552
Отложенные налоговые обязательства	15 907	-	-	-	15 907
Прочие обязательства	522 233	5	360	948	523 546
Всего обязательств	1 775 678	22 560	1 850 915	948	3 650 101
Чистая позиция	9 592 494	4 073 981	313 100	92 032	14 071 607
Влияние валютных производных финансовых инструментов		(4 136 180)	(287 150)	-	
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов		(62 199)	25 950	92 032	

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 271 305	4 662 361	472 473	5 214	7 411 353
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	42 048	-	-	-	42 048
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	41 675 263	6	-	-	41 675 269
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	473 960	-	-	-	473 960
Основные средства	139 657	-	-	-	139 657
Отложенные налоговые активы	56 507	-	-	-	56 507
Требование по текущему налогу на прибыль	153 589	-	-	-	153 589
Прочие активы	784 131	5 352	2 311 219	104 376	3 205 078
Всего активов	45 596 460	4 667 719	2 783 692	109 590	53 157 461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	9 451 865	-	2 311 219	-	11 763 084
Текущие счета и депозиты клиентов	296 415	26 132 078	359 562	21 062	26 809 117
Прочие обязательства	595 550	2 833	257	5 689	604 329
Всего обязательств	10 343 830	26 134 911	2 671 038	26 751	39 176 530
Чистая позиция	35 252 630	(21 467 192)	112 654	82 839	13 980 931
Влияние валютных производных финансовых инструментов		21 671 671	-	-	
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов		204 479	112 654	82 839	

Для целей раскрытия информации в отношении балансовой и чистой позиции в разрезе валют, статьи финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты.

Для расчета сумм по строке “Влияние валютных производных финансовых инструментов” использованы суммы требований по покупке иностранной валюты и обязательств по продаже иностранной валюты, переведенные в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2016 год	2015 год
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(4 976)	16 358
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 076	9 012

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Отделом по управлению кредитными рисками на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	5 240 541	7 221 286
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	34 992	42 048
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	6 876 407	41 675 269
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 082 375	624 836
Прочие активы	2 534 567	3 205 078
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	17 768 882	52 768 517

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении. Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок “РЕПО”.

Операции с производными финансовыми инструментами Банка проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО” являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и передает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок “РЕПО” и сделок “обратного РЕПО”. Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока исполнения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовый инструмент	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	10 381	-	10 381	(10 381)	-	-
Всего финансовых активов	10 381	-	10 381	(10 381)	-	-
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	34 650	-	34 650	(10 381)	-	24 269
Всего финансовых обязательств	34 650	-	34 650	(10 381)	-	24 269

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
				Финансовый инструмент	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	22 302	-	22 302	(22 302)	-	-
Всего финансовых активов	22 302	-	22 302	(22 302)	-	-
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	40 477	-	40 477	(22 302)	-	18 175
Всего финансовых обязательств	40 477	-	40 477	(22 302)	-	18 175

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные финансовые активы и обязательства – справедливая стоимость;
- активы и обязательства, возникающие в результате сделок “РЕПО” – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство	Примечание
				не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	10 381	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	362 982	352 601	13

Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(34 650)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(74 114)	(39 464)	13
--	----------	--	----------	----------	----

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	22 302	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	150 876	128 574	13
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(40 477)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(41 382)	(905)	13

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности.

Согласно указанному Положению об управлении и контроле за состоянием ликвидности в Банке осуществляется контроль состояния ликвидности, а также контроль своевременности и полноты платежей по текущим обязательствам Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В 2016 году в Банке принята обновленная версия Плана восстановления финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Казначейство. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком исполнения более 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года.

	Требование	2016 год	2015 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	1 496,8%	122,3%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	1 990,8%	137,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,2%	0,2%

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 3 до 6 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	2 482 096	-	2 482 096	2 482 096
Текущие счета и депозиты клиентов	628 553	-	628 553	628 552
Непроизводные финансовые обязательства	3 110 649	-	3 110 649	3 110 648
Производные финансовые инструменты				
- Поступления	(97 531 490)	(19 869)	(97 551 359)	362 982
- Выбытия	97 229 453	23 401	97 252 854	(74 114)
Всего обязательств	2 808 612	3 532	2 812 144	3 399 516
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	2 000 000	-
Всего забалансовых обязательств	2 000 000	-	2 000 000	-

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	11 792 354	-	11 792 354	11 763 084
Текущие счета и депозиты клиентов	26 771 918	37 878	26 809 796	26 809 117
Всего непроизводных финансовых обязательств	38 564 272	37 878	38 602 150	38 572 201
Производные финансовые инструменты				
- Поступления	(30 704 495)	-	(30 704 495)	(150 876)
- Выбытия	30 657 350	-	30 657 350	41 382
Всего обязательств	38 517 127	37 878	38 555 005	38 462 707
Забалансовые обязательства				
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	2 000 000	-
Всего забалансовых обязательств	2 000 000	-	2 000 000	-

В соответствии с российским законодательством физические лица могут изымать срочные депозиты в любое время, в большинстве случаев теряя начисленные проценты. В приведенных выше таблицах срочные депозиты физических лиц отражены в категориях “До востребования и менее 1 месяца”, “От 1 до 3 месяцев” и “От 3 до 6 месяцев”.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, за исключением предназначенных для торговли ценных бумаг, которые представлены в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные ценные бумаги в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	5 400 958	-	-	-	-	5 400 958
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	34 992	34 992
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	6 876 407	-	-	-	-	6 876 407
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 081 813	-	562	-	-	3 082 375
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	117 200	117 200
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	38 191	-	-	38 191
Прочие активы	7 745	139 299	7 911	134 635	2 244 977	2 534 567
Всего активов	15 366 293	139 299	46 664	134 635	2 397 169	18 084 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71 156	-	2 958	-	-	74 114
Счета и депозиты банков	2 482 096	-	-	-	-	2 482 096
Текущие счета и депозиты клиентов	628 552	-	-	-	-	628 552
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	15 907	15 907
Прочие обязательства	35 608	304 905	62 459	120 574	-	523 546
Всего обязательств	3 217 412	304 905	65 417	120 574	15 907	3 724 215
Чистая позиция	12 149 511	(165 606)	(18 753)	14 061	2 381 262	14 360 475
Совокупный разрыв ликвидности	12 149 511	11 983 905	11 965 152	11 979 213	14 360 475	

Структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	7 411 353	-	-	-	-	7 411 353
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	42 048	42 048
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	41 675 269	-	-	-	-	41 675 269
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	624 836	-	-	-	-	624 836
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	139 657	139 657
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	56 507	56 507
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	153 589	-	-	153 589
Прочие активы	130 404	8 254	9 112	143 060	2 914 248	3 205 078
Всего активов	49 841 862	8 254	162 701	143 060	3 152 460	53 308 337
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 382	-	-	-	-	41 382
Счета и депозиты банков	11 763 084	-	-	-	-	11 763 084
Текущие счета и депозиты клиентов	26 771 477	37 640	-	-	-	26 809 117
Прочие обязательства	487 256	31 543	1 916	83 614	-	604 329
Всего обязательств	39 063 199	69 183	1 916	83 614	-	39 217 912
Чистая позиция	10 778 663	(60 929)	160 785	59 446	3 152 460	14 090 425
Совокупный разрыв ликвидности	10 778 663	10 717 734	10 878 519	10 937 965	14 090 425	

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение и минимизацию известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Руководитель Службы управления рисками на регулярной основе готовит отчетность по операционному риску, содержащую информацию об уровне операционного риска в разрезе направлений деятельности Банка, мерах минимизации риска и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений и исполнительных органов ежемесячно, Совета директоров ежеквартально.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- регламентация последовательности действий работников Банка, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование головного и резервного офисов, страхование гражданской ответственности, личное страхование;
- разработанный в Банке План действий при чрезвычайных ситуациях, направленный на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк контролирует на регулярной основе уровень правового риска, осуществляя постоянный мониторинг ряда индикаторов правового риска, таких как: количество жалоб и претензий в отношении Банка, случаи нарушения законодательства Российской Федерации, применения мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, выявление фактов хищения, мошенничества и т.д.

В целях минимизации правовых рисков Банк принимает различные меры, основными из которых являются следующие: использование стандартизированных форм документов (договоров), согласование Юридической службой всех нестандартных договоров, а также договоров, заключаемых при оформлении сделок с повышенной степенью риска, регулярные тренинги по вопросам соблюдения законодательства, внутренних правил Банка.

Руководитель Юридической службы напрямую подчиняется Президенту Банка.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

По состоянию на 1 января 2017 года величина оценочных обязательств некредитного характера, связанных с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 3 982 тыс. руб.

С 25 мая 2015 года по 25 мая 2016 года в отношении Банка проводилась выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налогов, сборов, а также полноты и своевременности представления сведений о доходах физических лиц за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2013 года. 3 апреля 2017 года Банк получил решение Федеральной налоговой службы России в отношении Апелляционной жалобы на Решение Межрегиональной Инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения (Решение), направленной в ФНС России 27 декабря 2016 года.

По состоянию на дату подписания годовой финансовой отчетности за 2016 год Решение является вступившим в законную силу. В соответствии с Решением суммы налога, доначисленные налоговым органом, а также суммы штрафных санкций и пеней составляют 901 млн. рублей.

По мнению Банка, Банк полностью соблюдал требования налогового законодательства и своевременно исполнял обязанности налогоплательщика в проверяемый период, и, соответственно, претензии к Банку не соответствуют обстоятельствам дела. Банк имеет намерение обратиться с исковым заявлением в Арбитражный суд города Москвы о признании незаконным Решения налогового органа и оценивает шансы на успешное разрешение спора как выше среднего.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Стратегия развития Банка на срок от года до двух лет утверждается Советом директоров. Структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет директоров об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и утверждает их на Совете директоров.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена выше в данном примечании.

21 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 1 января 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. По состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую. По состоянию на 1 января 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	113,14%	69,2%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	112,73%	63,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	112,73%	63,5%

22 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита и овердрафта.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Неиспользованные овердрафты – материнское предприятие	2 000 000	2 000 000
	<u>2 000 000</u>	<u>2 000 000</u>

23 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Сроком менее 1 года	420 254	641 259
Сроком от 1 года до 5 лет	870 620	1 736 618
	<u>1 290 874</u>	<u>2 377 877</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 428 193 тыс. рублей (2015 год: 436 575 тыс. рублей).

24 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка.

До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, надежно оценить эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность представляется затруднительным.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации.

В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходами. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

26 Отношения контроля

“Кредит Свисс АГ” является материнским предприятием Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений и соответствующих налогов и отчислений, включенных в статьи “Вознаграждения сотрудников” и “Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников” соответственно, подлежащих выплате членам Совета директоров, Правления и прочим членам руководства Банка, составил 870 275 тыс. рублей за 2016 год (2015 год: 778 586 тыс. рублей).

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие Банка и прочие предприятия Группы Кредит Свисс.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2016 год составили:

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	657	-	657
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	6 876 407	9,49%	-	-	6 876 407
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	352 599	0,00%	-	-	352 599
Прочие активы	89 719	0,00%	6 797	0,00%	96 516
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(38 986)	0,00%	(478)	0,00%	(39 464)
Счета и депозиты банков	(80 401)	0,00%	(2 401 695)	0,00%	(2 482 096)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(586 716)	0,01%	(586 716)
Прочие обязательства	(811)	-	-	-	(811)
Забалансовые обязательства					
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	2 000 000

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	1 121 403	161	1 121 564
Процентные расходы	(2 533)	(273)	(2 806)
Комиссионные доходы	-	35 060	35 060
Комиссионные расходы	(2 122)	(586)	(2 708)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(3 348 729)	26 498	(3 322 231)
Прочие доходы	576 136	649 126	1 225 262
Общехозяйственные и административные расходы	(18 655)	(2 984)	(21 639)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банком был предоставлен овердрафт материнскому предприятию на сумму 2 000 000 тыс. рублей. Процентная ставка по данному овердрафту равна ставке рефинансирования Банка России, увеличенной на 100 базисных пунктов, на дату использования овердрафта. Договор был заключен 18 января 2011 года сроком на один год с условием автоматической пролонгации на аналогичный срок в случае отсутствия намерения о расторжении договора.

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год составили:

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	228 107	0,00%	-	-	228 107
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	41 675 269	11,20%	-	-	41 675 269
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127 423	-	1 151	-	128 574
Прочие активы	105 337	-	4 889	-	110 226
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	253	-	253
Счета и депозиты банков	256 513	0,00%	3 003 910	0,00%	3 260 423
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	80 513	0,00%	80 513
Прочие обязательства	4 632	-	-	-	4 632
Забалансовые обязательства					
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	2 000 000

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	1 404 337	5 375	1 409 712
Процентные расходы	(9 599)	(367)	(9 966)
Комиссионные доходы	3 711	36 121	39 832
Комиссионные расходы	(59 367)	(3 963)	(63 330)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	504 392	(55 807)	448 585
Прочие доходы	392 155	1 211 874	1 604 029
Общехозяйственные и административные расходы	-	(10 428)	(10 428)

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости


Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2016 год			2015 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2 719 393	-	2 719 393	473 960	-	473 960
- Производные финансовые активы	-	362 982	362 982	-	150 876	150 876
- Производные финансовые обязательства	-	(74 114)	(74 114)	-	(41 382)	(41 382)


 Ричард Уэйн Кемпсон
 Президент


 Т.В. Ведерникова
 Заместитель главного бухгалтера

Пронумеровано, сброшюровано, Б.С.
пронумеровано и скреплено
печатью 61 (шестьдесят один) лист.



Кузнецов А.А.
Директор
АО «КПМГ»

