

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”**

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях капитала	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Введение.....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	10
3 Основные положения учетной политики	12
4 Процентные доходы и расходы.....	22
5 Комиссионные доходы и расходы	22
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	23
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	23
8 Прочие доходы	23
9 Общехозяйственные и административные расходы	23
10 Возмещение (расход) по налогу на прибыль	24
11 Денежные и приравненные к ним средства	25
12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	25
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
14 Основные средства.....	28
15 Прочие активы	28
16 Счета и депозиты банков.....	29
17 Текущие счета и депозиты клиентов	29
18 Прочие обязательства	30
19 Передача финансовых активов.....	30
20 Акционерный капитал и резервы.....	30
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	31
22 Управление капиталом.....	50
23 Забалансовые обязательства.....	50
24 Операционная аренда.....	51
25 Условные обязательства	51
26 Депозитарные услуги	52
27 Отношения контроля.....	52
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	55



Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)” (далее – “Банк”), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 13 сентября 1993 года № 2494.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739526935 10 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 008158202.

Место нахождения аудируемого лица: 125009, Российская Федерация, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Независимый аудитор: ЗАО “КПМГ”, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Кузнецов А.А.
Заместитель директора
доверенность от 8 апреля 2014 года № 25/14
ЗАО “КПМГ”
Москва, Российская Федерация
28 апреля 2014 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	4	3 158 084	3 016 401
Процентные расходы	4	(1 603 049)	(1 557 261)
Чистый процентный доход		1 555 035	1 459 140
Комиссионные доходы	5	65 293	204 572
Комиссионные расходы	5	(100 153)	(149 950)
Чистый комиссионный (расход) доход		(34 860)	54 622
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(741 718)	1 806 087
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	243 883	620 848
Прочие доходы	8	1 180 242	2 194 517
		2 202 582	6 135 214
Общехозяйственные и административные расходы	9	(2 320 184)	(2 418 228)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(117 602)	3 716 986
Возмещение (расход) по налогу на прибыль	10	39 466	(685 341)
(Убыток) прибыль за год		(78 136)	3 031 645
Всего совокупного (убытка) дохода за год		(78 136)	3 031 645

Финансовая отчетность была одобрена руководством 28 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Стивен Хеллман
Президент



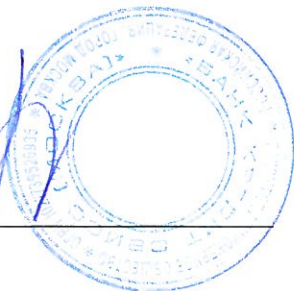
Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	5 166 347	4 740 108
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		33 681	152 331
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	2 759 416	15 464 242
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	3 409 104	11 837 259
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	21 293 061	11 837 852
Основные средства	14	279 559	365 123
Отложенные налоговые активы	10	144 171	-
Требование по текущему налогу на прибыль		246 524	284 868
Прочие активы	15	1 171 096	1 398 274
Всего активов		34 502 959	46 080 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	867 613	215 152
Счета и депозиты банков	16	20 895 100	27 107 487
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1 358 336	6 793 962
Отложенные налоговые обязательства	10	-	170 615
Прочие обязательства	18	283 112	315 907
Всего обязательств		23 404 161	34 603 123
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		10 649 768	11 027 904
Всего капитала		11 098 798	11 476 934
Всего обязательств и капитала		34 502 959	46 080 057

Стивен Хеллман
Президент



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

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

	Примечания	2013 год	2012 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		3 319 835	3 069 873
Проценты и комиссии уплаченные		(1 716 986)	(1 682 954)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		407 731	584 033
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		538 973	1 091 394
Прочие доходы полученные		1 238 140	2 098 366
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(2 157 747)	(2 328 915)
		1 629 946	2 831 797
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		118 650	343 489
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам		12 724 544	(7 788 154)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 542 431)	(12 698 489)
Кредиты, выданные клиентам		-	1 500 000
Прочие активы		137 069	296 308
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(6 509 495)	10 713 702
Текущие счета и депозиты клиентов		(5 724 639)	4 077 887
Прочие обязательства		(57 278)	3 956
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		776 366	(719 504)
Налог на прибыль уплаченный		(236 976)	(712 747)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности		539 390	(1 432 251)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств		(22 408)	(33 852)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(22 408)	(33 852)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		(300 000)	(150 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(300 000)	(150 000)

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

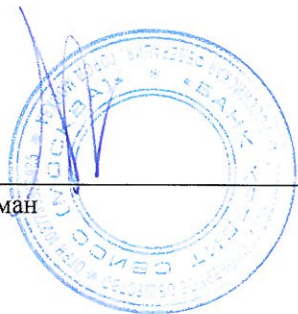
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"

Отчет о движении денежных средств за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		216 982	(1 616 103)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		209 257	(151 603)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		4 740 108	6 507 814
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	<u>5 166 347</u>	<u>4 740 108</u>

Стивен Хеллман
Президент



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"

Отчет об изменениях капитала за 2013 год

(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	460 000	(10 970)	8 146 259	8 595 289
Прибыль за год	-	-	3 031 645	3 031 645
Всего совокупного дохода за год	-	-	3 031 645	3 031 645
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды выплаченные	-	-	(150 000)	(150 000)
Всего операций с собственниками	-	-	(150 000)	(150 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	460 000	(10 970)	11 027 904	11 476 934
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	460 000	(10 970)	11 027 904	11 476 934
Убыток за год	-	-	(78 136)	(78 136)
Всего совокупного убытка за год	-	-	(78 136)	(78 136)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды выплаченные	-	-	(300 000)	(300 000)
Всего операций с собственниками	-	-	(300 000)	(300 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	460 000	(10 970)	10 649 768	11 098 798

Стивен Хеллман
Президент



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

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

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ЗАКРЫТОЕ 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 13 сентября 1993 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 197 человек (2012 год: 228 человек).

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. Нормативно-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. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. 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, отраженных по справедливой стоимости.

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.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода”
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. примечание 28).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Сравнительные данные не пересматриваются. Тем не менее, в той части, в которой

раскрытия требовались другими стандартами до вступления в силу МСФО (IFRS) 13, Банк представил необходимые сравнительные данные в соответствии с требованиями данных стандартов.

Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

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. 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.

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 непроданные 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 имеющих 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 непроданные 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 производные 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 имеющие 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 операции, осуществляемой на организованном рынке, 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 не 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.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

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, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. 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 “spot” 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 или 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, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися 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, имеющихся 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, имеющихся 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.

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 дисконты и 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, оцениваемым 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.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала с учетом корректировки на гиперинфляцию по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

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 2013 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” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Стандарт планируется к выпуску в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное

право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния поправок на его финансовое положение или результаты деятельности.

- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 478 764	2 683 640
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	678 447	290 554
Кредиты, выданные клиентам	873	42 207
	3 158 084	3 016 401
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 479 317)	(1 456 240)
Текущие счета и депозиты клиентов	(123 732)	(101 021)
	(1 603 049)	(1 557 261)
Чистый процентный доход	1 555 035	1 459 140

5 Комиссионные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Депозитарные услуги	38 016	36 789
Брокерские операции	15 939	11 648
Расчетные операции	6 478	7 948
Андеррайтинг и услуги в области корпоративных финансов	4 860	148 187
	65 293	204 572
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	(63 237)	(70 034)
Брокерские операции	(24 285)	(58 049)
Депозитарные услуги	(10 213)	(19 666)
Расчетные операции	(2 418)	(2 201)
	(100 153)	(149 950)
Чистый комиссионный (убыток) доход	(34 860)	54 622

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

	2013 год	2012 год
Долговые инструменты	(741 718)	1 806 087
	(741 718)	1 806 087

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год	2012 год
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(363 509)	(472 754)
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	607 392	1 093 602
	243 883	620 848

8 Прочие доходы

	2013 год	2012 год
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	1 171 338	2 189 123
Прочие	8 904	5 394
	1 180 242	2 194 517

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год	2012 год
Вознаграждения сотрудников	1 182 006	1 267 905
Расходы по операционной аренде	215 007	193 488
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	183 838	192 161
Налоги, отличные от налога на прибыль	124 314	129 288
Реклама и маркетинг	112 310	93 623
Амортизация	107 972	106 130
Ремонт и эксплуатация	101 300	148 560
Командировочные	70 891	91 511
Информационные и телекоммуникационные услуги	66 399	57 808
Профессиональные услуги	59 865	47 583
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	45 303	44 173
Охрана	7 406	9 590
Канцелярские товары	6 486	7 314
Прочие	37 087	29 094
	2 320 184	2 418 228

10 Возмещение (расход) по налогу на прибыль

	2013 год	2012 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(280 086)	(432 326)
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	4 766	-
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	314 786	(253 015)
	39 466	(685 341)

В течение 2013 и 2012 годов ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год	%	2012 год	%
(Убыток) прибыль до налогообложения	(117 602)		3 716 986	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	23 520	20,0	(743 397)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(82 182)	(69,9)	(69 820)	(1,9)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	93 362	79,4	127 876	3,4
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	4 766	4,1	-	-
	39 466	33,6	(685 341)	(18,5)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

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 активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года. В настоящей финансовой отчетности признаны требования по отложенному налогу, так как руководство считает, что Банк сможет заработать достаточную налогооблагаемую прибыль в последующих периодах, чтобы извлечь выгоду от снижения налоговых платежей.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	173 522	43 030	(154 754)	(241 463)	18 768	(198 433)
Основные средства	22 420	3 853	-	-	22 420	3 853
Налоговый убыток, переносимый на будущие налоговые периоды	81 656	-	-	-	81 656	-
Прочие активы	-	-	(22 412)	(14 305)	(22 412)	(14 305)
Счета и депозиты банков	-	-	-	(1 001)	-	(1 001)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	38 324	37 919	-	-	38 324	37 919
Прочие обязательства - прочее	5 415	1 352	-	-	5 415	1 352
Всего требований (обязательств) по отложенному налогу	321 337	86 154	(177 166)	(256 769)	144 171	(170 615)

Изменение временных разниц

	1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 808	(247 241)	(198 433)	217 201	18 768
Основные средства	(126)	3 979	3 853	18 567	22 420
Налоговый убыток, переносимый на будущие налоговые периоды	-	-	-	81 656	81 656
Прочие активы	(20 415)	6 110	(14 305)	(8 107)	(22 412)
Счета и депозиты банков	-	(1 001)	(1 001)	1 001	-
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	47 337	(9 418)	37 919	405	38 324
Прочие обязательства - прочее	6 796	(5 444)	1 352	4 063	5 415
	82 400	(253 015)	(170 615)	314 786	144 171

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год	2012 год
Касса	110 629	127 773
Счета типа “Ностро” в Банке России	1 411 258	418 553
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах		
Российские клиринговые компании	3 624 004	4 176 010
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	15 928	7 136
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	4 528	10 636
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	3 644 460	4 193 782
Всего денежных и приравненным к ним средств	5 166 347	4 740 108

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 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел 1 контрагента, остатки у которого по счетам типа “Ностро” составляют более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств:

	2013 год	2012 год
Российская клиринговая компания	3 624 004	3 885 970
	3 624 004	3 885 970

12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2013 год	2012 год
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР	2 759 416	12 963 655
Кредиты, выданные прочим российским финансовым институтам	-	2 500 587
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	2 759 416	15 464 242

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 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел 1 контрагента, остатки у которого составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам:

	2013 год	2012 год
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР	2 759 416	12 963 655
	2 759 416	12 963 655

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

	2013 год	2012 год
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 476 528	11 235 428
Муниципальные облигации	8 499	3 770
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	1 485 027	11 239 198
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	1 052 821	429 530
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	1	15 024
с кредитным рейтингом от B- to B+	-	1 334
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 603
Всего корпоративных облигаций	1 052 822	447 491
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	457 871	124 520
Валютные опционы	252 024	10 185
Договоры купли-продажи иностранной валюты	161 360	15 865
Всего производных финансовых инструментов	871 255	150 570
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	3 409 104	11 837 259
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	9 884 755	11 837 852
Муниципальные облигации	1 656 562	-
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	11 541 317	11 837 852
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	9 751 744	-
Всего корпоративных облигаций	9 751 744	-
Всего финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	21 293 061	11 837 852

	2013 год	2012 год
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	459 550	123 492
Валютные опционы	252 024	10 185
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты	156 039	81 475
Всего производных финансовых инструментов	867 613	215 152

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты и иные производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты, валютные опционы и валютные свопы с процентными платежами по фиксированным ставкам в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних 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.

Валютно-процентные свопы

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Выплаты в рублях, получение платежей в долларах США				
На срок более 12 месяцев	457 871	124 520	4 681 123	4 503 859
Выплаты в долларах США, получение платежей в рублях				
На срок более 12 месяцев	(459 550)	(123 492)	4 538 560	4 897 600

Валютные опционы

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее 3 месяцев	1 886	10 185	12 371 638	3 037 270	34,49	31,00
На срок от 3 до 12 месяцев	5 673	-	34 758 410	-	35,03	-
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(1 886)	(10 185)	13 035 400	3 100 000	34,49	31,00
На срок от 3 до 12 месяцев	(5 673)	-	37 202 100	-	35,03	-

Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее 3 месяцев	4 337	(74 420)	53 213 490	8 575 398	32,84	30,73
На срок от 3 до 12 месяцев	(12 889)	-	6 054 902	-	34,85	-

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(11 821)	8 810	53 176 804	7 082 898	32,83	30,46
На срок от 3 до 12 месяцев	25 694	-	8 172 725	-	34,78	-

14 Основные средства

	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Улучшения арендованного имущества	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	339 878	60 609	424 703	825 190
Поступления	13 558	4 354	15 940	33 852
Выбытия	(21 642)	(215)	-	(21 857)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	331 794	64 748	440 643	837 185
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	331 794	64 748	440 643	837 185
Поступления	20 586	520	1 302	22 408
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	352 380	65 268	441 945	859 593
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(144 621)	(41 373)	(201 335)	(387 329)
Амортизационные отчисления	(48 928)	(6 018)	(51 184)	(106 130)
Выбытия	21 230	167	-	21 397
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(172 319)	(47 224)	(252 519)	(472 062)
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(172 319)	(47 224)	(252 519)	(472 062)
Амортизационные отчисления	(41 678)	(6 310)	(59 984)	(107 972)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(213 997)	(53 534)	(312 503)	(580 034)
Балансовая стоимость				
по состоянию на 31 декабря 2012 года	159 475	17 524	188 124	365 123
по состоянию на 31 декабря 2013 года	138 383	11 734	129 442	279 559

15 Прочие активы

	2013 год	2012 год
Гарантийный депозит в российской клиринговой компании	828 675	949 232
Авансовые платежи	184 513	208 464
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс	148 225	227 999
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	9 613	12 420
Прочие	70	159
	1 171 096	1 398 274

16 Счета и депозиты банков

	2013 год	2012 год
Счета типа “Лоро”		
Банки Группы Кредит Свисс	1 925 842	5 631 510
Всего счетов типа “Лоро”	1 925 842	5 631 510
Обязательства по сделкам “РЕПО”		
Банк России	18 852 336	11 610 746
Всего обязательств по сделкам “РЕПО”	18 852 336	11 610 746
Срочные депозиты		
Российские банки	-	7 704 020
Банки Группы Кредит Свисс	116 922	2 161 211
Всего срочных депозитов	116 922	9 865 231
Всего счетов и депозитов банков	20 895 100	27 107 487

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел 2 контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов, остатки у которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков:

	2013 год	2012 год
Банк России	18 852 336	11 610 746
Банки Группы Кредит Свисс	2 042 764	7 792 721
	20 895 100	19 403 467

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год	2012 год
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	119 384	1 542 741
- Розничные клиенты	1 070 441	1 012 831
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	-	3 218 543
- Розничные клиенты	168 511	1 019 847
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 358 336	6 793 962

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года Банк не имел контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2012 года: 2 контрагента или групп взаимосвязанных контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов:

	2013 год	2012 год
Российские компании	-	3 038 042
Компании Группы Кредит Свисс	-	1 442 388
	-	4 480 430

18 Прочие обязательства

	2013 год	2012 год
Кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям	181 864	158 127
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	41 577	96 300
Резерв по неиспользованным отпускам и соответствующие начисленные налоги и отчисления	30 885	29 278
Прочие	28 786	32 202
	283 112	315 907

19 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

Ценные бумаги

В 2013 году Банк осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках сделок “РЕПО”. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО” в примечании 13. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков (примечание 16). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, регулируемых нормативными актами Банка России, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

31 декабря 2013 года тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
Балансовая стоимость активов	21 293 061
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	18 852 336
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
31 декабря 2012 года тыс. рублей	
Балансовая стоимость активов	11 837 852
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	11 610 746

20 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 10 282 170 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 990 898 тыс. рублей). По итогам 2012 года в 2013 году были выплачены дивиденды в размере 300 000 тыс. рублей, в 2014 году по итогам 2013 года Банк не планирует выплату дивидендов.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренних контроль

Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в форме закрытого 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 Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;
- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о прибыли и убытке Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - «ФЗ № 208»);
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ № 208;
- приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ № 208.

Совет директоров

В Банке создан Совет директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. В 2013 году состав Совета директоров Банка переизбран в том же составе, что и в 2012 году.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации в связи с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- утверждение внутренних документов Банка, если необходимость их утверждения предусмотрена положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, а также утверждение положений о них;
- одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение решения о выпуске ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг; и иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и 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 его коллегиальным исполнительным органом). 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 штат сотрудников, 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.

В течение 2013 года в составе Правления Банка не происходило изменений.

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:

- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 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;
- подготовка и предоставление Совету директоров годового бизнес-плана, включая план доходов, финансирования, инвестиций и кадровый план, а также квартального и, в виде исключения, ежемесячного отчета о деятельности 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 Общему собранию акционеров по их требованию;
- уведомление Общего собрания акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка;
- совершение иных действий, предусмотренных уставом Банка, положением о Правлении и законодательством РФ.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля Банка соответствует установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (далее – “ФЗ № 395-1”) требованиям к деловой репутации.

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 (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Службу внутреннего контроля;
- Службу Комплаенс-контроля;
- иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, к которым, в частности, относятся:
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – руководитель Службы Комплаенс-контроля, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России;
- Юридическая служба (отдел) - структурное подразделение, отвечающее за организацию и непосредственное осуществление правовой работы в Банке, включая правовое обеспечение функционирования 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;
- осуществление мер по профилактике и противодействию коррупции;
- 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 контроля.

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 контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам Национальной ассоциации участников фондового рынка;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы Службы управления персоналом Банка.

В Банке обеспечены постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональная компетентность ее руководителя, созданы условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля Банка соответствуют масштабам деятельности, характеру совершаемых банковских операций и сделок. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Для обеспечения реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в Банке создана Служба комплаенс-контроля, в компетенцию которой входят вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу комплаенс-контроля 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 ФЗ № 395-1, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля 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 внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения процентных ставок, валютный риск, ценовой риск, а также кредитный, операционный и риск ликвидности, являются основными 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.

Органами управления Банка, определяющими политику в области управления и контроля за существующими рисками, являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Президент Банка.

Внутренние политики в сфере управления рисками разрабатываются, внедряются и контролируются соответствующими подразделениями Банка. Президент Банка, Финансовое управление и другие подразделения несут ответственность за мониторинг рисков в соответствии с данными политиками. Эти политики покрывают все аспекты риска, включая кредитный, рыночный риски и риск ликвидности, и используются с целью определения уровня допустимого риска Банком и формирования действий по управлению им.

Основная цель управления рисками - это разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

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.

Реализация политики управления рисками, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков осуществляют подразделения в рамках своих функциональных обязанностей.

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2013 года не производилось.

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 разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая 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 на момент

заклучения сделки.

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 Тарифная политика Банка по оказанию банковских услуг. 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 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,74%	-	-	7,57%	-	-	-
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	6,60%	-	-	6,14%	-	-	-
Процентные обязательства							
Счета и депозиты банков							
- Срочные депозиты	-	-	0,22%	6,37%	-	0,24%	-
- Обязательства по сделкам “РЕПО”	5,55%	-	-	5,52%	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов							
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,01%	0,04%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
- Срочные депозиты	5,32%	-	-	5,51%	3,10%	-	-

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 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	50 816	74 792
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(50 816)	(74 792)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(546 116)	(1 072 201)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	588 307	1 162 377

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.

В течение 2013 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции. Для сведения к минимуму риска изменения валютных курсов Банк заключает форвардные сделки, валютные опционы и валютные свопы.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 916 675	1 988 106	259 022	2 544	5 166 347
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 681	-	-	-	33 681
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	2 759 416	-	-	-	2 759 416
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 702 165	-	-	-	24 702 165
Основные средства	279 559	-	-	-	279 559
Отложенные налоговые активы	144 171	-	-	-	144 171
Требование по текущему налогу на прибыль	246 524	-	-	-	246 524
Прочие активы	266 027	563 388	-	341 681	1 171 096
Всего активов	31 348 218	2 551 494	259 022	344 225	34 502 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	867 613	-	-	-	867 613
Счета и депозиты банков	20 221 781	556 397	116 922	-	20 895 100
Текущие счета и депозиты клиентов	696 415	477 452	146 825	37 644	1 358 336
Прочие обязательства	244 825	2 304	98	35 885	283 112
Всего обязательств	22 030 634	1 036 153	263 845	73 529	23 404 161
Чистая позиция	9 317 584	1 515 341	(4 823)	270 696	11 098 798
Влияние валютных производных финансовых инструментов	5 046 026	(5 046 026)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов	14 363 610	(3 530 685)	(4 823)	270 696	11 098 798

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 180 407	2 311 243	242 782	5 676	4 740 108
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	152 331	-	-	-	152 331
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	15 464 242	-	-	-	15 464 242
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 675 111	-	-	-	23 675 111
Основные средства	365 123	-	-	-	365 123
Требование по текущему налогу на прибыль	284 868	-	-	-	284 868
Прочие активы	1 326 904	5 256	-	66 114	1 398 274
Всего активов	43 448 986	2 316 499	242 782	71 790	46 080 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	215 152	-	-	-	215 152
Счета и депозиты банков	26 964 434	-	143 053	-	27 107 487
Текущие счета и депозиты клиентов	2 845 720	3 824 226	96 376	27 640	6 793 962
Отложенные налоговые обязательства	170 615	-	-	-	170 615
Прочие обязательства	310 349	5 349	209	-	315 907
Всего обязательств	30 506 270	3 829 575	239 638	27 640	34 603 123
Чистая позиция	12 942 716	(1 513 076)	3 144	44 150	11 476 934
Влияние валютных производных финансовых инструментов	(1 036 029)	1 036 029	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов	11 906 687	(477 047)	3 144	44 150	11 476 934

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год	2012 год
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(141 227)	(19 082)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(193)	126

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2014 года и 1 января 2013 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала. Также в Банке отсутствует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	5 055 718	4 612 335
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	33 681	152 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 702 165	23 675 111
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	2 759 416	15 464 242
Прочие финансовые активы	1 171 026	1 398 115
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	33 722 006	45 302 134

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в примечании 23.

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 погашения 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 2013 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		Чистая сумма
				Финансовый инструмент	Денежное обеспече- ние получен- ное	
Производные активы, предназначенные для торговли	80 082	-	80 082	(793)	-	79 289
Всего финансовых активов	80 082	-	80 082	(793)	-	79 289
Производные обязательства, предназначенные для торговли	793	-	793	(793)	-	-
Сделки прямого “РЕПО”	18 852 336	-	18 852 336	(18 852 336)	-	-
Всего финансовых обязательств	18 853 129	-	18 853 129	(18 853 129)	-	-

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 2012 года.

Виды финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовый инструмент	Денежное обеспече- ние получен- ное	
Сделки прямого “РЕПО”	11 610 746	-	11 610 746	(11 610 746)	-	-
Всего финансовых обязательств	11 610 746	-	11 610 746	(11 610 746)	-	-

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 активы и финансовые 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 2013 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 активы, предназначенные для торговли	80 082	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	871 255	791 173	13
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(793)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(867 613)	(866 820)	13
Сделки “РЕПО”	(18 852 336)	Счета и депозиты банков	(20 895 100)	(2 042 764)	16

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 2012 года.

Виды финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовое обязательство не являющееся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки “РЕПО”	(11 610 746)	Счета и депозиты банков	(27 107 487)	15 496 741	16

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.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в Систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка Начальник Службы внутреннего контроля созывает Правление Банка в целях принятия оперативных мер по урегулированию сложившейся ситуации.

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;
- контролем за отчетом о финансовом положении Банка с точки зрения краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

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 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год	2012 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	98,1%	148,0%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	472,4%	154,0%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,0%	0,0%

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 2013 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	20 932 441	-	-	-	-	20 932 441	20 895 100
Текущие счета и депозиты клиентов	1 190 470	-	172 283	-	-	1 362 753	1 358 336
Прочие обязательства	66 334	211 832	1 916	-	3 030	283 112	283 112
Производные обязательства							
- Поступления	104 353 118	11 193 764	3 321 362	11 437 461	8 688 487	138 994 192	871 255
- Выбытия	(104 376 240)	(11 176 255)	(3 320 683)	(11 348 467)	(8 688 276)	(138 909 921)	(867 613)
Всего обязательств	22 166 123	229 341	174 878	88 994	3 241	22 662 577	22 540 190
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 2012 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	27 155 613	-	-	-	-	27 155 613	27 107 487
Текущие счета и депозиты клиентов	5 771 655	197 367	857 704	-	-	6 826 726	6 793 962
Прочие обязательства	31 767	280 727	383	-	3 030	315 907	315 907
Производные обязательства							
- Поступления	(20 724 744)	(1 070 821)	(259 408)	(259 408)	(8 882 643)	(31 197 024)	(150 570)
- Выбытия	20 765 069	1 111 714	259 200	259 200	8 882 020	31 277 203	215 152
Всего обязательств	32 999 360	518 987	857 879	(208)	2 407	34 378 425	34 281 938
Забалансовые обязательства							
Неиспользованные овердрафты	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000	-
Всего забалансовых обязательств	4 500 000	-	-	-	-	4 500 000	-

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 “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 2013 года и 31 декабря 2012 года, за исключением предназначенных для торговли финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые представлены в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные финансовые инструменты 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 2013 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	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	5 166 347	-	-	-	-	-	5 166 347
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации						33 681	33 681
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	2 759 416	-	-	-	-	-	2 759 416
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 961 128	11 620	271 546	457 871	-	-	24 702 165
Основные средства	-	-	-	-	-	279 559	279 559
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	81 656	62 515	144 171
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	246 524	-	-	-	246 524
Прочие активы	913 880	67 560	134 435	14 902	-	40 319	1 171 096
Всего активов	32 800 771	79 180	652 505	472 773	81 656	416 074	34 502 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137 702	12 269	258 092	459 550	-	-	867 613
Счета и депозиты банков	20 895 100	-	-	-	-	-	20 895 100
Текущие счета и депозиты клиентов	1 189 825	-	168 511	-	-	-	1 358 336
Прочие обязательства	66 334	211 832	1 916	3 030	-	-	283 112
Всего обязательств	22 288 961	224 101	428 519	462 580	-	-	23 404 161
Чистая позиция	10 511 810	(144 921)	223 986	10 193	81 656	416 074	11 098 798
Совокупный разрыв ликвидности	10 511 810	10 366 889	10 590 875	10 601 068	10 682 724	11 098 798	

Структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 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	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	4 740 108	-	-	-	-	-	4 740 108
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	152 331	152 331
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	15 464 242	-	-	-	-	-	15 464 242
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 675 111	-	-	-	-	-	23 675 111
Основные средства	-	-	-	-	-	365 123	365 123
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	284 868	-	-	-	284 868
Прочие активы	936 483	219 606	156 033	17 675	55 728	12 749	1 398 274
Всего активов	44 815 944	219 606	440 901	17 675	55 728	530 203	46 080 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	215 152	-	-	-	-	-	215 152
Счета и депозиты банков	27 107 487	-	-	-	-	-	27 107 487
Текущие счета и депозиты клиентов	5 765 294	190 077	838 591	-	-	-	6 793 962
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	170 615	170 615
Прочие обязательства	31 767	280 727	383	3 030	-	-	315 907
Всего обязательств	33 119 700	470 804	838 974	3 030	-	170 615	34 603 123
Чистая позиция	11 696 244	(251 198)	(398 073)	14 645	55 728	359 588	11 476 934
Совокупный разрыв ликвидности	11 696 244	11 445 046	11 046 973	11 061 618	11 117 346	11 476 934	

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 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.

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 (договоры), 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.

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.

22 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - “норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10,0%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Норматив достаточности капитала (Н1)	44,0%	59,4 %

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались Банком России в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

23 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>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Неиспользованные овердрафты – Кредит Свисс АГ	2 000 000	4 500 000
	<u>2 000 000</u>	<u>4 500 000</u>

24 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
Сроком менее 1 года	293 684	193 741
Сроком от 1 года до 5 лет	910 695	774 963
Сроком более 5 лет	528 389	387 481
	<u>1 732 768</u>	<u>1 356 185</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 215 007 тыс. рублей (2012 год: 193 488 тыс. рублей).

25 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.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность 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.

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.

26 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.

27 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 272 007 тыс. рублей за 2013 год (2012 год: 264 213 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 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2013 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	15 581	0,00%	-	-	15 581
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	2 759 416	6,60%	-	-	2 759 416
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	124 668	-	-	-	124 668
Прочие активы	71 533	-	80 456	-	151 989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167 351	-	459 608	3,84%	626 959
Счета и депозиты банков	1 225 547	0,22%	817 217	0,00%	2 042 764
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	115 058	0,00%	115 058
Забалансовые обязательства					
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	2 000 000
			Прочие предприятия Группы Кредит Свисс		Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		675 740	-	-	675 740
Процентные расходы		(47 458)	-	-	(47 458)
Комиссионные доходы		30	19 676	-	19 706
Комиссионные расходы		(963)	-	-	(963)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(441 363)	54 282	-	(387 081)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		2 487 988	(163 751)	-	2 324 237
Прочие доходы		224 528	946 810	-	1 171 338
Общехозяйственные и административные расходы		-	(3 871)	-	(3 871)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2012 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	5 771	0,00%	-	-	5 771
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	12 963 655	6,50%	-	-	12 963 655
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	424	-	-	-	424
Прочие активы	82 815	-	153 460	-	236 275
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 679	-	123 492	-	154 171
Счета и депозиты банков	6 730 779	1,91%	1 061 942	0,00%	7 792 721
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1 442 388	0,00%	1 442 388
Прочие обязательства	-	-	2 842	-	2 842
Забалансовые обязательства					
Неиспользованные овердрафты	4 500 000	-	-	-	4 500 000
			Прочие предприятия Группы Кредит Свисс		Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		289 581	-		289 581
Процентные расходы		(169 094)	(62)		(169 156)
Комиссионные доходы		1 388	22 773		24 161
Комиссионные расходы		(208)	(11 707)		(11 915)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		397 372	(54 340)		343 032
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(2 021 336)	523 014		(1 498 322)
Прочие доходы		235 472	1 959 045		2 194 517
Общехозяйственные и административные расходы		(25 946)	(2 812)		(28 758)

28 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 спреды 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2013 год			2012 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	23 830 910	-	23 830 910	23 524 541	-	23 524 541
- Производные финансовые активы	-	871 255	871 225	-	150 570	150 570
- Производные финансовые обязательства	-	(867 613)	(867 613)	-	(215 152)	(215 152)

Стивен Хеллман
Президент



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер