

**ЗАО “Банк Кредит Свисс  
(Москва)”**

Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2009  
года и за 2009 год

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Аудиторское заключение .....   | 3  |
| Отчет о совокупной прибыли .....   | 4  |
| Отчет о финансовом положении.....  | 5  |
| Отчет о движении денежных средств .....  | 6  |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств .....  | 7  |
| Пояснения к финансовой отчетности.....   | 8  |
| 1 Введение .....   | 8  |
| 2 Принципы составления финансовой отчетности .....   | 8  |
| 3 Основные принципы учетной политики .....   | 9  |
| 4 Чистый процентный доход.....   | 21 |
| 5 Комиссионные доходы .....  | 21 |
| 6 Комиссионные расходы.....  | 21 |
| 7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период ..... | 21 |
| 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....   | 22 |
| 9 Прочие доходы .....  | 22 |
| 10 Общехозяйственные и административные расходы .....  | 22 |
| 11 Расход/(возврат) по налогу на прибыль .....   | 22 |
| 12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....  | 23 |
| 13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах .....  | 23 |
| 14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....  | 24 |
| 15 Основные средства.....  | 25 |
| 16 Прочие активы.....  | 26 |
| 17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....  | 26 |
| 18 Текущие счета и депозиты клиентов.....  | 27 |
| 19 Прочие обязательства .....  | 27 |
| 20 Требования по отложенному налогу .....  | 28 |
| 21 Акционерный капитал .....   | 29 |
| 22 Управление рисками .....  | 29 |
| 23 Управление капиталом .....  | 37 |
| 24 Забалансовые обязательства .....  | 37 |
| 25 Операционная аренда .....   | 37 |
| 26 Условные обязательства .....  | 38 |
| 27 Депозитарные услуги.....  | 39 |
| 28 Операции со связанными сторонами.....   | 39 |
| 29 Денежные и приравненные к ним средства .....  | 40 |
| 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....   | 40 |
| 31 Средние эффективные процентные ставки.....  | 41 |
| 32 Анализ сроков погашения активов и обязательств .....  | 42 |
| 33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют .....   | 44 |
| 34 События после отчетной даты .....   | 45 |



Закрытое акционерное общество "КПМГ"  
123317, Россия, Москва  
Пресненская набережная, 10  
Комплекс "Башня на набережной"  
Блок "С"

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

## Аудиторское заключение

Руководству ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)"

### Заклучение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)" (далее – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

#### *Ответственность руководства Банка за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Банка. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

#### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


**ЗАО КПМГ**

ЗАО "КПМГ"  
19 мая 2010 года


ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)"  
Отчет о совокупной прибыли за 2009 год

|  | Пояснения | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы  | 4         | 574 757                 | 452 091                 |
| Процентные расходы   | 4         | (102 841)               | (220 890)               |
| <b>Чистый процентный доход</b>   |           | <b>471 916</b>          | <b>231 201</b>          |
| Комиссионные доходы  | 5         | 30 751                  | 61 813                  |
| Комиссионные расходы   | 6         | (29 657)                | (36 984)                |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   |           | <b>1 094</b>            | <b>24 829</b>           |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7         | 607 828                 | (818 864)               |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой   | 8         | 197 268                 | 354 855                 |
| Прочие доходы  | 9         | 2 226 727               | 1 375 053               |
|  |           | <b>3 504 833</b>        | <b>1 167 074</b>        |
| Общехозяйственные и административные расходы   | 10        | (2 132 142)             | (1 746 092)             |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>   |           | <b>1 372 691</b>        | <b>(579 018)</b>        |
| (Расход)/возврат по налогу на прибыль  | 11        | (285 125)               | 55 537                  |
| <b>Прибыль (убыток)</b>  |           | <b>1 087 566</b>        | <b>(523 481)</b>        |
| <b>Всего совокупной прибыли (убытка)</b>   |           | <b>1 087 566</b>        | <b>(523 481)</b>        |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 45, была утверждена руководством Банка 19 мая 2010 года.

  
\_\_\_\_\_  
Н. Уилкок  
Президент



  
\_\_\_\_\_  
Н. Кондрашина  
Главный бухгалтер

|  |           | 2009 год          | 2008 год          |
|--|-----------|-------------------|-------------------|
|  | Пояснения | тыс. рублей       | тыс. рублей       |
| <b>АКТИВЫ</b>  |           |                   |                   |
| Касса  |           | 136 560           | 518 302           |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации  | 12        | 174 161           | 4 195 459         |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 13        | 7 246 099         | 2 407 088         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14        | 2 421 589         | 3 677 236         |
| Основные средства  | 15        | 235 137           | 285 710           |
| Требования по отложенному налогу   | 20        | 92 450            | 185 263           |
| Прочие активы  | 16        | 1 049 507         | 190 938           |
| <b>Всего активов</b>   |           | <b>11 355 503</b> | <b>11 459 996</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |           |                   |                   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 14        | 1 545             | -                 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 17        | 746 780           | 2 627 875         |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 18        | 2 543 195         | 1 638 851         |
| Прочие обязательства   | 19        | 772 060           | 749 794           |
| <b>Всего обязательств</b>  |           | <b>4 063 580</b>  | <b>5 016 520</b>  |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>  |           |                   |                   |
| Акционерный капитал  | 21        | 460 000           | 460 000           |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных финансовой отчетности   |           | (10 970)          | (10 970)          |
| Нераспределенная прибыль   |           | 6 842 893         | 5 994 446         |
| <b>Всего собственных средств</b>   |           | <b>7 291 923</b>  | <b>6 443 476</b>  |
| <b>Всего обязательств и собственных средств</b>  |           | <b>11 355 503</b> | <b>11 459 996</b> |
| Забалансовые и условные обязательства  | 24-26     |                   |                   |

| Пояснения  | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                         |                         |
| Проценты и комиссии полученные   | 604 963                 | 536 709                 |
| Проценты и комиссии уплаченные   | (115 771)               | (272 149)               |
| Чистые реализованные прибыли/(убытки) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 94 151                  | (441 229)               |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой   | (98 935)                | (919 592)               |
| Прочие доходы  | 2 324 587               | 1 869 628               |
| Общехозяйственные и административные расходы   | (2 113 690)             | (1 645 360)             |
|  | <b>695 305</b>          | <b>(871 994)</b>        |
| <b>(Прирост)/снижение операционных активов</b>   |                         |                         |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации  | (40 732)                | 305 521                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | (4 790 067)             | 7 649 044               |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период   | 1 891 730               | (1 398 606)             |
| Прочие активы  | (807 230)               | (65 282)                |
| <b>Прирост/(снижение) операционных обязательств</b>  |                         |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | (1 850 881)             | 2 079 360               |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 849 234                 | (4 580 986)             |
| Прочие обязательства   | 57 454                  | 127 011                 |
| <b>Чистое (использование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>   | <b>(3 995 187)</b>      | <b>3 244 068</b>        |
| Налоги уплаченные  | (281 420)               | (128 856)               |
| <b>Чистое (использование)/ поступление денежных средств от операционной деятельности</b>   | <b>(4 276 607)</b>      | <b>3 115 212</b>        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                         |                         |
| Чистые приобретения основных средств   | (13 620)                | (18 834)                |
| <b>Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>  | <b>(13 620)</b>         | <b>(18 834)</b>         |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  |                         |                         |
| Дивиденды уплаченные   | (239 119)               | -                       |
| <b>Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности</b>  | <b>(239 119)</b>        | <b>-</b>                |
| <b>Чистое (снижение)/ прирост денежных и приравненных к ним средств</b>  | <b>(4 529 346)</b>      | <b>3 096 378</b>        |
| Влияние изменения валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства  | 85 575                  | 77 171                  |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало года  | 4 684 319               | 1 510 770               |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>  | <b>240 547</b>          | <b>4 684 319</b>        |

29

|   | Собственные средства к распределению между<br>акционерами Банка |   |                                  | Всего<br>собственных<br>средств |
|---|---|---|----------------------------------|---------------------------------|
|   | Акционерный<br>капитал  | Накопленный<br>резерв по<br>переводу в<br>валюту<br>представления<br>данных<br>финансовой<br>отчетности | Нерас-<br>пределенная<br>прибыль |                                 |
|   | тыс. рублей   | тыс. рублей   | тыс. рублей                      |                                 |
| Остаток по состоянию на<br>1 января 2008 года   | 460 000   | (10 970)  | 6 517 927                        | 6 966 957                       |
| Всего совокупной прибыли                        |   |   |                                  |                                 |
| Убыток  | -   | -   | (523 481)                        | (523 481)                       |
| Всего совокупной прибыли                        | -   | -   | (523 481)                        | (523 481)                       |
| Остаток по состоянию на<br>31 декабря 2008 года | 460 000   | (10 970)  | 5 994 446                        | 6 443 476                       |
| Всего совокупной прибыли                        |   |   |                                  |                                 |
| Прибыль   | -   | -   | 1 087 566                        | 1 087 566                       |
| Всего совокупной прибыли                        | -   | -   | 1 087 566                        | 1 087 566                       |
| Дивиденды уплаченные<br>(11,9 рублей за акцию)  | -   | -   | (239 119)                        | (239 119)                       |
| Остаток по состоянию на<br>31 декабря 2009 года | <u>460 000</u>  | <u>(10 970)</u>   | <u>6 842 893</u>                 | <u>7 291 923</u>                |

## **1 Введение**

### **Основные виды деятельности**

ЗАО “Банк Кредит Свисс (Москва)” был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций 13 сентября 1994 года. Банк является членом государственной системы страхования вкладов Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются прием депозитов и ведение счетов клиентов, расчетно-кассовые операции, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и банковское обслуживание физических лиц. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находятся на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составила 171 человек (2008 год: 174 человека).

### **Акционеры**

Акционерами Банка являются “Кредит Свисс” и “Кредит Свисс (Интернэшнл) Холдинг АГ”.

Акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций, из которых 19 999 999 акций принадлежат “Кредит Свисс” и 1 акция принадлежит “Кредит Свисс (Интернэшнл) Холдинг АГ”.

### **Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка 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 была 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 и большинства его дочерних компаний является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых ими операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их 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 предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

## **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

### **Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных процентов с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операциям хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

### **Денежные и приравненные к ним средства**

Банк включает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в ЦБ РФ 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 (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); 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 и их оценка 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.

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные 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 финансовые 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.

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 финансовый актив отвечает определению кредитов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его 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.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

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 финансовых инструментов***

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 определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. 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. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, максимально учитывающих рыночные данные. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий, кредитоспособности контрагентов по сделке и собственного кредитного риска.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается 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 активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (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 с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по 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***

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные 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 (сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов в банках 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 “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”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных 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 обязательство (“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 сложный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

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

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

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

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

### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа 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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

|                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| Оборудование                      | 3 - 10 лет  |
| Офисная мебель и принадлежности   | 5 - 15 лет  |
| Улучшения арендованного имущества | 10 - 15 лет |

## **Обесценение активов**

### ***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. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, 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 кредита или аванса 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 наблюдаемые 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.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит 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 исторический опыт 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 активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.



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

### ***Активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли 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, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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.

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 долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила ("деловой репутации") оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении 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.

## **Акционерный капитал**

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств 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 прочей совокупной прибыли, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог 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.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила (“деловой репутации”) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу 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 требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

## **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 прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

## **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

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 активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

## **Изменения учетной политики**

С 1 января 2009 года Банк принял пересмотренную редакцию стандарта МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, вступившую в действие для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2009 года или позднее. В соответствии с изменениями в стандарте отчет о прибылях и убытках заменен отчетом о совокупной прибыли, который также включает все изменения собственного капитала, не связанные с операциями с собственниками, такие как переоценка активов, имеющих в наличии для продажи. Баланс переименован в отчет о финансовом положении. В финансовой отчетности на английском языке переименован отчет о движении денежных средств, что не отразилось на финансовой отчетности на русском языке. В соответствии с пересмотренной редакцией стандарта МСФО (IAS) 1 информация за самый ранний сравнительный период в отчете о финансовом положении представляется в случае, если Банк осуществляет корректировку сравнительной информации вследствие проведения реклассификаций, произошедших изменений учетной политики или исправления ошибок.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматривались и применялись по каждому стандарту в отдельности.

## **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 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- Пересмотренный в 2009 году МСФО (IAS) 24 “Раскрытие информации о связанных сторонах”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или позднее, вводит исключение в отношении общих требований к раскрытию информации касательно операций со связанными сторонами и остатков по счетам, включая забалансовые обязательства, для компаний, связанных с государством. Кроме того, целью пересмотра стандарта было упорядочение требований к раскрытию информации, которые ранее различались для разных типов связанных сторон. Пересмотренный стандарт вступает в действие ретроспективно.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление” – “Классификация учета дополнительных выпусков акций”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или позднее, уточняет, что выпуск акций, а также опционов и warrants (сертификатов на право приобретения акций), направленный на приобретение фиксированного количества собственных долевых финансовых инструментов по фиксированной цене, признается в качестве собственных долевых инструментов даже в случае, если фиксированная цена выражена в иностранной валюте. Фиксированная цена может быть определена в любой валюте в том случае, если данные финансовые инструменты распространяются на пропорциональной основе среди уже действующих акционеров держателей непроизводных долевых финансовых инструментов компании подобной категории.
- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Выпуск нового стандарта будет осуществлен в несколько этапов. Предполагается, что стандарт заменит МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” к концу 2010 года. Первый этап выпуска стандарта касательно признания и оценки финансовых активов был завершен в ноябре 2009 года. Банк признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов и, вероятно, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Анализ влияния нового стандарта будет проводиться планомерно по мере завершения этапов выпуска.
- Поправка к стандарту МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – “Допустимые объекты хеджирования”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет для каждого отдельного случая принципы определения рисков и частей потоков денежных средств, которые могут быть определены в качестве хеджируемого риска или объекта хеджирования соответственно.
- Поправка к стандарту МСФО (IFRS) 2 “Выплаты на основе акций - внутригрупповые выплаты на основе акций, предусматривающие осуществление расчетов денежными средствами”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или позднее, уточняет, что компания, которая получает товары или услуги согласно соглашению, предполагающему выплаты на основе акций, с другой компанией группы или другим акционером данной компании, предполагающему осуществление расчетов денежными средствами или прочими активами, должна признавать полученные товары или услуги в своей финансовой отчетности.

Различные “Усовершенствования к МСФО”, касающиеся вопросов изменений в учете для целей представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2010 года.

## 4 Чистый процентный доход

|  | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |                         |                         |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 189 393                 | 251 651                 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 385 364                 | 200 440                 |
|  | <b>574 757</b>          | <b>452 091</b>          |
| <b>Процентные расходы</b>  |                         |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | (11 725)                | (137 578)               |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | (91 116)                | (83 312)                |
|  | <b>(102 841)</b>        | <b>(220 890)</b>        |

## 5 Комиссионные доходы

|  | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по депозитарным услугам                                     | 18 688                  | 48 616                  |
| Комиссии по расчетным операциям                                      | 10 080                  | 7 849                   |
| Комиссии по брокерским услугам                                       | 1 983                   | 830                     |
| Комиссии по андеррайтингу и услугам в области корпоративных финансов | -                       | 4 518                   |
|  | <b>30 751</b>           | <b>61 813</b>           |

## 6 Комиссионные расходы

|   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (20 837)                | (17 706)                |
| Комиссии по депозитарным услугам            | (6 633)                 | (6 505)                 |
| Комиссии по расчетным операциям             | (1 187)                 | (4 716)                 |
| Комиссии по брокерским услугам              | (1 001)                 | (8 057)                 |
|   | <b>(29 657)</b>         | <b>(36 984)</b>         |

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

|                      | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долговые инструменты | 628 652                 | (818 864)               |
| Долевые инструменты  | (20 824)                | -                       |
|                      | <b>607 828</b>          | <b>(818 864)</b>        |

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

|   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств                 | 168 280                 | 1 211 101               |
| Прибыль/(убыток) от сделок "spot" и производных финансовых инструментов | 28 988                  | (856 246)               |
|   | <b>197 268</b>          | <b>354 855</b>          |

## 9 Прочие доходы

|  | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Взаиморасчеты с другими компаниями Группы Кредит Свисс | 2 225 271               | 1 374 819               |
| Прочие доходы  | 1 456                   | 234                     |
|  | <b>2 226 727</b>        | <b>1 375 053</b>        |

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

|   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждения сотрудников                                | (1 605 670)             | (1 155 889)             |
| Командировочные расходы                                   | (89 190)                | (74 022)                |
| Арендная плата  | (80 222)                | (81 438)                |
| Телекоммуникационные и информационные услуги              | (70 954)                | (61 927)                |
| Амортизация и износ                                       | (58 833)                | (56 915)                |
| Налоги, отличные от налога на прибыль                     | (55 268)                | (123 151)               |
| Профессиональные услуги                                   | (49 184)                | (57 849)                |
| Налоги и отчисления по заработной плате                   | (41 647)                | (46 629)                |
| Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы) | (20 198)                | (15 589)                |
| Реклама и маркетинг                                       | (16 580)                | (31 896)                |
| Ремонт и эксплуатация                                     | (11 461)                | (9 885)                 |
| Канцелярские расходы                                      | (6 708)                 | (8 482)                 |
| Охрана  | (6 346)                 | (5 806)                 |
| Прочее  | (19 881)                | (16 614)                |
|   | <b>(2 132 142)</b>      | <b>(1 746 092)</b>      |

## 11 Расход/(возврат) по налогу на прибыль

|  | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>  |                         |                         |
| Текущий налог на прибыль   | 191 236                 | 104 791                 |
| Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчетные периоды                            | 1 076                   | 12 125                  |
|  | <b>192 312</b>          | <b>116 916</b>          |
| <b>Возврат по отложенному налогу на прибыль</b>  |                         |                         |
| Возникновение и списание временных разниц  | 92 813                  | (172 453)               |
|  | <b>92 813</b>           | <b>(172 453)</b>        |
| Всего расхода/(возврата) по налогу на прибыль, отраженного в отчете о совокупной прибыли | <b>285 125</b>          | <b>(55 537)</b>         |

Ставка по текущему налогу на прибыль - 20%, по отложенному налогу на прибыль - 20% (2008 год: 24% и 20% соответственно).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

|  | 2009 год       |           | 2008 год        |             |
|--|----------------|-----------|-----------------|-------------|
|  | тыс. рублей    | %         | тыс. рублей     | %           |
| Прибыль до налогообложения   | 1 372 691      |           | (579 018)       |             |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 274 538        | 20        | (138 964)       | (24)        |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль   | 9 818          | 1         | 37 549          | 6           |
| Доход, облагаемый по льготной ставке   | (307)          | -         | (738)           | -           |
| Налог на прибыль, недоначисленный за прошлые отчетные периоды                            | 1 076          | -         | 12 125          | 2           |
| Влияние изменения налоговой ставки   | -              | -         | 34 491          | 6           |
|  | <b>285 125</b> | <b>21</b> | <b>(55 537)</b> | <b>(10)</b> |

## 12 Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

|                      | 2009 год       | 2008 год         |
|----------------------|----------------|------------------|
|                      | тыс. рублей    | тыс. рублей      |
| Счета типа “Ностро”  | 103 987        | 4 166 017        |
| Обязательные резервы | 70 174         | 29 442           |
|                      | <b>174 161</b> | <b>4 195 459</b> |

Обязательные резервы представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитывается в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

## 13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

|  | 2009 год         | 2008 год         |
|--|------------------|------------------|
|  | тыс. рублей      | тыс. рублей      |
| <b>Счета типа “Ностро”</b>   |                  |                  |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                                | 17 786           | 394 348          |
| Российские дочерние структуры банков стран, входящих в состав ОЭСР | 16 287           | 36 324           |
| Прочие российские финансовые институты                             | 3 893 566        | 1 794 717        |
| <b>Всего счетов типа “Ностро”</b>                                  | <b>3 927 639</b> | <b>2 225 389</b> |
| <b>Кредиты и депозиты</b>  |                  |                  |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР                                | 3 318 460        | 181 699          |
| <b>Всего кредитов и депозитов</b>                                  | <b>3 318 460</b> | <b>181 699</b>   |
|  | <b>7 246 099</b> | <b>2 407 088</b> |

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

Следующая далее таблица показывает остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов соответственно.

|                                   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Национальный Клиринговый Центр    | 3 025 227               | 1 472 665               |
| Кредит Свисс Цюрих                | -                       | 383 338                 |
| Расчетно-клиринговый центр ММВБ   | -                       | 285 389                 |
| Лондонское отделение Кредит Свисс | 3 223 951               | -                       |
|                                   | <b>6 249 178</b>        | <b>2 141 392</b>        |

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

|  | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Активы</b>  |                         |                         |
| <i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью, предназначенные для торговли</i> |                         |                         |
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>                              |                         |                         |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 289 904                 | -                       |
| <b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>                        | <b>289 904</b>          | <b>-</b>                |
| <b>Корпоративные облигации</b>   |                         |                         |
| С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+  | 1 243 984               | 3 277 887               |
| С кредитным рейтингом от В- до В+  | -                       | 384 251                 |
| Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга  | 746 814                 | -                       |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>   | <b>1 990 798</b>        | <b>3 662 138</b>        |
| <i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>                                    |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты  | 144 567                 | 15 098                  |
|  | <b>2 421 589</b>        | <b>3 677 236</b>        |
| <b>Обязательства</b>   |                         |                         |
| <i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</i>                                    |                         |                         |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты  | 1 545                   | -                       |
|  | <b>1 545</b>            | <b>-</b>                |



## Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты Банка по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам 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.

|                                      | Условная сумма сделки<br>тыс. рублей |           | Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору |          |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------|---|----------|
|                                      | 2009 год                             | 2008 год  | 2009 год  | 2008 год |
| <b>Покупка долларов США за рубли</b> |                                      |           |   |          |
| На срок менее 3 месяцев              | 10 648 973                           | -         | 29,91   | -        |
| <b>Покупка рублей за доллары США</b> |                                      |           |   |          |
| На срок менее 3 месяцев              | 13 445 892                           | 1 601 640 | 30,29   | 29,66    |

## 15 Основные средства

| тыс. рублей                          | Оборудование  | Офисная мебель<br>и<br>принадлежности | Улучшения<br>арендованного<br>имущества | Всего          |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---|----------------|
| <b>Фактические затраты</b>           |               |                                       |   |                |
| По состоянию на 1 января 2009 года   | 164 834       | 15 018                                | 289 762                                 | 469 614        |
| Поступления                          | 10 017        | 847                                   | 2 756                                   | 13 620         |
| Выбытия                              | (3 031)       | -                                     | (3 621)                                 | (6 652)        |
| По состоянию на 31 декабря 2009 года | 171 820       | 15 865                                | 288 897                                 | 476 582        |
| <b>Амортизация</b>                   |               |                                       |   |                |
| По состоянию на 1 января 2009 года   | (71 572)      | (11 169)                              | (101 163)                               | (183 904)      |
| Начисленная амортизация              | (30 133)      | (3 858)                               | (24 842)                                | (58 833)       |
| Выбытия                              | 1 226         | -                                     | 66                                      | 1 292          |
| По состоянию на 31 декабря 2009 года | (100 479)     | (15 027)                              | (125 939)                               | (241 445)      |
| <b>Балансовая стоимость</b>          |               |                                       |   |                |
| По состоянию на 31 декабря 2009 года | <u>71 341</u> | <u>838</u>                            | <u>162 958</u>                          | <u>235 137</u> |

| тыс. рублей                          | Оборудование  | Офисная мебель<br>и<br>принадлежности | Улучшения<br>арендованного<br>имущества | Всего          |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---|----------------|
| <b>Фактические затраты</b>           |               |                                       |   |                |
| По состоянию на 1 января 2008 года   | 155 424       | 12 488                                | 288 322                                 | 456 234        |
| Поступления                          | 14 864        | 2 530                                 | 1 440                                   | 18 834         |
| Выбытия                              | (5 454)       | -                                     | -                                       | (5 454)        |
| По состоянию на 31 декабря 2008 года | 164 834       | 15 018                                | 289 762                                 | 469 614        |
| <b>Амортизация</b>                   |               |                                       |   |                |
| По состоянию на 1 января 2008 года   | (45 327)      | (9 024)                               | (72 994)                                | (127 345)      |
| Начисленная амортизация              | (26 601)      | (2 145)                               | (28 169)                                | (56 915)       |
| Выбытия                              | 356           | -                                     | -                                       | 356            |
| По состоянию на 31 декабря 2008 года | (71 572)      | (11 169)                              | (101 163)                               | (183 904)      |
| <b>Балансовая стоимость</b>          |               |                                       |   |                |
| По состоянию на 31 декабря 2008 года | <b>93 262</b> | <b>3 849</b>                          | <b>188 599</b>                          | <b>285 710</b> |

## 16 Прочие активы

|   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Гарантийный депозит в РТС   | 750 096                 | 76 375                  |
| Авансовые платежи   | 179 214                 | 61 283                  |
| Начисления по взаиморасчетам с другими компаниями Группы Кредит Свисс | 59 983                  | 42 833                  |
| Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам        | 1 907                   | 3 292                   |
| Излишне уплаченный текущий налог на прибыль                           | 55 251                  | -                       |
| Прочее  | 3 056                   | 7 155                   |
|   | <b>1 049 507</b>        | <b>190 938</b>          |

## 17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

|                   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Счета типа "Лоро" | 746 780                 | 2 627 875               |
|                   | <b>746 780</b>          | <b>2 627 875</b>        |

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

Следующая далее таблица показывает остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов соответственно.

|                                   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредит Свисс Интернэшнл           | 743 744                 | -                       |
| Лондонское отделение Кредит Свисс | -                       | 2 370 849               |
|                                   | <u>743 744</u>          | <u>2 370 849</u>        |

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

|   | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования |                         |                         |
| - Физические лица                         | 824 092                 | 396 149                 |
| - Корпоративные клиенты                   | 674 453                 | 353 496                 |
| Срочные депозиты                          |                         |                         |
| - Физические лица                         | 1 044 650               | 889 199                 |
| - Корпоративные клиенты                   | -                       | 7                       |
|   | <u>2 543 195</u>        | <u>1 638 851</u>        |

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

Следующая далее таблица показывает остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов соответственно.

|                                      | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Кредит Свисс Секьюритиз Юроп Лимитед | 647 979                 | 282 207                 |
|                                      | <u>647 979</u>          | <u>282 207</u>          |

## 19 Прочие обязательства

|  | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям | 664 353                 | 544 473                 |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль                 | 65 495                  | 99 500                  |
| Кредиторская задолженность по арендной плате   | 27 421                  | 28 433                  |
| Кредиторская задолженность по налогу на прибыль                                      | -                       | 33 837                  |
| Прочее   | 14 791                  | 43 551                  |
|  | <u>772 060</u>          | <u>749 794</u>          |

## 20 Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах.

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать налогооблагаемую прибыль и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

| тыс. рублей  | Требования     |                | Обязательства   |                 | Чистая позиция |                |
|--|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
|  | 2009 год       | 2008 год       | 2009 год        | 2008 год        | 2009 год       | 2008 год       |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 309            | 77 346         | (49 562)        | (3 019)         | (49 253)       | 74 327         |
| Основные средства  | -              | -              | (3 026)         | (5 790)         | (3 026)        | (5 790)        |
| Прочие активы  | 129            | -              | -               | (6 559)         | 129            | (6 559)        |
| Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам  | 130 637        | 108 895        | -               | -               | 130 637        | 108 895        |
| Прочие обязательства - прочее  | 13 963         | 14 390         | -               | -               | 13 963         | 14 390         |
| <b>Всего чистых требований/(обязательств) по отложенному налогу</b>  | <b>145 038</b> | <b>200 631</b> | <b>(52 588)</b> | <b>(15 368)</b> | <b>92 450</b>  | <b>185 263</b> |

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2008 год: 20%).

### Изменение величины временных разниц в течение 2009 года

| тыс. рублей  | Остаток по состоянию на 1 января 2009 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года |
|--|--|---------------------------------------|--|
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 74 327                                     | (123 580)                             | (49 253)                                     |
| Основные средства  | (5 790)                                    | 2 764                                 | (3 026)                                      |
| Прочие активы  | (6 559)                                    | 6 688                                 | 129  |
| Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам  | 108 895                                    | 21 742                                | 130 637                                      |
| Прочие обязательства - прочее  | 14 390                                     | (427)                                 | 13 963                                       |
|  | <b>185 263</b>                             | <b>(92 813)</b>                       | <b>92 450</b>                                |

## **21      Акционерный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций (2008 год: 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.

## **22      Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности, являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

### **Политики и процедуры Банка по управлению рисками**

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 кредитную политику Банка, являются Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент Банка.

Внутренние политики Банка разрабатываются, внедряются и контролируются соответствующими подразделениями Группы Кредит Свисс. Президент Банка, Финансовое управление и другие отделы Банка 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 принятия мер по его управлению.

На Совет Директоров Банка возложена обязанность по осуществлению общего контроля за системой управления рисками, надзору за управлением основными рисками и проверке политики и процедур по управлению рисками, а также одобрению крупных сделок.

Кредитный, рыночные риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой внутреннего контроля Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя несколько специализированных подразделений, наделенных контрольными функциями, включая Финансовое управление, Отдел контроля и управления операционными рисками и Комплаенс-контролера. Система внутреннего контроля, которая находится в компетенции Службы внутреннего контроля, обеспечивает надлежащую реализацию политик.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка.

Реализация политики по управлению рисками и контроль рисков осуществляют подразделения Банка.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Банк проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки возможного влияния указанных рисков.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. 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.

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

В Банке разработано Положение о контроле за рыночным риском, регулирующее оценку, методы мониторинга и контроля за рыночным риском. В целях оценки и контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;
- анализ соответствия фактических ставок по процентным инструментам рыночным ставкам на момент заключения сделки.

Банк осуществляет регулярную оценку рыночного риска по всему торговому портфелю ценных бумаг. 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 прибыли Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения 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. Риск изменения процентных ставок, сопутствующий оказываемым банковским услугам, покрывается Тарифной политикой Банка. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Подразделение Группы Кредит Свисс, отвечающее за управление рисками, осуществляет оценку, мониторинг и контроль процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте.

При выявлении отрицательных последствий для финансового результата Банка, связанных с колебанием рыночных процентных ставок либо несбалансированностью процентных инструментов, Финансовое Управление направляет информационное сообщение Начальнику Службы внутреннего контроля и иным соответствующим подразделениям Банка.

Начальник Службы внутреннего контроля получает уведомления о нарушениях Процентной политики. Начальник Службы внутреннего контроля самостоятельно проверяет полученную информацию, информирует президента Банка о наличии проблемной ситуации и представляет рекомендации по устранению нарушений и усилению контроля в случае необходимости.

Анализ чувствительности предполагаемой прибыли и собственных средств Банка к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов (бп) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов) может быть представлен следующим образом.

|                                   | 2009 год |                      | 2008 год |                      |
|-----------------------------------|----------|----------------------|----------|----------------------|
|                                   | Прибыль  | Собственные средства | Прибыль  | Собственные средства |
| Параллельное увеличение на 100 бп | 35 430   | 35 430               | 21 875   | 21 875               |
| Параллельное уменьшение на 100 бп | (35 430) | (35 430)             | (21 875) | (21 875)             |

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств 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 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов (бп) в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

|                                   | 2009 год |                      | 2008 год |                      |
|-----------------------------------|----------|----------------------|----------|----------------------|
|                                   | Прибыль  | Собственные средства | Прибыль  | Собственные средства |
| Параллельное увеличение на 100 бп | (51 495) | (51 495)             | (16 441) | (16 441)             |
| Параллельное уменьшение на 100 бп | 54 079   | 54 079               | 18 049   | 18 049               |

### **Валютный риск**

Банк управляет риском, связанным с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и денежные потоки. 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.

Валютные риски могут быть классифицированы на текущие риски, риски обесценения валюты и риски изменения системы валютного контроля.

Банк осуществляет мониторинг и контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночным риском и Положения о контроле за валютным риском.

В 2008 году Банк начал осуществлять мониторинг уровня кредитного риска по всем валютам. Прежде Банк управлял валютным риском на основе мониторинга открытой валютной позиции только по Долларам США, на предмет соблюдения установленных лимитов (так как доллар США являлся основной рабочей иностранной валютой Банка). Подобное изменение процедуры контроля было вызвано продолжающимся ростом объемов операций в евро и значительными колебаниями валютных курсов по всем иностранным валютам. В течение 2009 года Банком не было нарушений лимитов валютной позиции. Для управления валютным риском Банк заключает срочные сделки.

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Пояснениях 14 и 33.

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств Банка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

|  | 2009 год |                      | 2008 год |                      |
|--|----------|----------------------|----------|----------------------|
|  | Прибыль  | Собственные средства | Прибыль  | Собственные средства |
| 5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю     | (154)    | (154)                | 2 403    | 2 403                |
| 5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю | 154      | 154                  | (2 403)  | (2 403)              |
| 5% рост курса евро по отношению к российскому рублю            | (256)    | (256)                | (9 013)  | (9 013)              |
| 5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю        | 256      | 256                  | 9 013    | 9 013                |

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Политики Банка пересматриваются в случае изменения требований нормативно-правовых актов, начала проведения новых для Банка операций, а также в целях повышения эффективности управления кредитным риском. Кредитная политика Банка основана на принципах Группы Кредит Свисс, в частности, устанавливающих требования о:

- принятии решений, связанных с кредитной политикой, только уполномоченными лицами/органами;
- наличии формализованных критериев оценки кредитных рисков, отраженных в Положении Банка о создании резервов на возможные потери по ссудам и Кредитной Политикой Группы.

Состав денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, в целях оценки кредитного риска, определяется Положением Банка о создании резервов на возможные потери по ссудам.



При предоставлении кредитов новым клиентам Банк руководствуется требованиями, содержащимися в следующих внутренних документах:

- Правилах и программах осуществления внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (с целью минимизации рисков осуществления противозаконных операций, в том числе связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем);
- Положении о кредитной политике и контроле за кредитным риском.

Проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, контроль за своевременностью погашения кредита регулируется следующими разработанными в Банке внутренними документами:

- Положением о кредитной политике и контроле за кредитным риском;
- Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам.

Ссуды и дебиторская задолженность классифицируются как кредиты по группам риска, и резервы создаются в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

На ежедневной основе Банк контролирует соблюдение установленных лимитов кредитного риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков.

Максимальный уровень балансового кредитного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлен следующим образом:

|  | <u>2009 год</u><br>тыс. рублей | <u>2008 год</u><br>тыс. рублей |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                |                                |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации  | 174 161                        | 4 195 459                      |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 7 246 099                      | 2 407 088                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 421 589                      | 3 677 236                      |
| Прочие активы  | 750 096                        | 76 375                         |
| <b>Всего активов</b>   | <b><u>10 591 945</u></b>       | <b><u>10 356 158</u></b>       |

### **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 по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Банк. 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 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.

Система контроля за состоянием ликвидности удовлетворяет требованиям, установленным Положением об управлении и контроле за состоянием ликвидности Банка, требованиям Центрального банка Российской Федерации и соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

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.

Внутренние документы Банка, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка, утверждаются Президентом Банка по представлению Начальника Службы внутреннего контроля.

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, в случае необходимости, если возрастает риск ликвидности.

Непосредственное управление ликвидностью Банка, с использованием лимитов, возлагается на Управление по торговле ценными бумагами и иными финансовыми инструментами. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Мониторинг функционирования системы внутреннего контроля, включая контроль риска ликвидности, осуществляется Службой внутреннего контроля.

Сотрудники Банка (в том числе сотрудники и руководители подразделений Банка, осуществляющие управление или контроль за состоянием ликвидности), которым стало известно о фактах нарушения внутренних политик или требований регулирующих органов, обязаны проинформировать Службу внутреннего контроля о допущенных нарушениях.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен 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.

Финансовое управление ежедневно рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации. В течение 2009 и 2008 годов Банк выполнял все установленные нормативы.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и непризнанным забалансовым обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

|  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года  | Суммарная<br>величина<br>выбытия/<br>(поступления)<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------|--|-------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>          |  |                      |                      |                       |               |  |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 746 780                                    | -                    | -                    | -                     | -             | 746 780  | 746 780                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 2 279 218                                  | 191 228              | 75 369               | -                     | -             | 2 545 815  | 2 543 195               |
| Прочие обязательства                                   | 91 362                                     | 651 894              | 1 382                | -                     | 27 421        | 772 059  | 772 059                 |
| <b>Производные финансовые обязательства</b>            |  |                      |                      |                       |               | -  |                         |
| - Поступление  | (2 796 920)                                | -                    | -                    | -                     | -             | (2 796 920)  | (144 567)               |
| - Выбытие  | 2 653 898                                  | -                    | -                    | -                     | -             | 2 653 898  | 1 545                   |
| <b>Всего</b>   | <b>2 974 339</b>                           | <b>843 122</b>       | <b>76 751</b>        | <b>-</b>              | <b>27 421</b> | <b>3 921 633</b>   | <b>3 919 013</b>        |

Позиция Банка по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2008 года может быть представлена следующим образом:

|  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более<br>1 года | Суммарная<br>величина<br>выбытия/<br>(поступления)<br>потоков<br>денежных<br>средств | Балансовая<br>стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|--|-------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>          |  |                      |                      |                       |                 |  |                         |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 2 627 875                                  | -                    | -                    | -                     | -               | 2 627 875  | 2 627 875               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                      | 1 347 457                                  | 261 760              | 31 378               | -                     | -               | 1 640 595  | 1 638 851               |
| Прочие обязательства                                   | 138 326                                    | 581 653              | -                    | 1 382                 | 28 433          | 749 794  | 749 794                 |
| <b>Производные финансовые обязательства</b>            |  |                      |                      |                       |                 |  |                         |
| - Поступление  | (1 601 640)                                | -                    | -                    | -                     | -               | (1 601 640)  | (15 098)                |
| - Выбытие  | 1 586 542                                  | -                    | -                    | -                     | -               | 1 586 542  | -                       |
| <b>Всего</b>   | <b>4 098 560</b>                           | <b>843 413</b>       | <b>31 378</b>        | <b>1 382</b>          | <b>28 433</b>   | <b>5 003 166</b>   | <b>5 001 422</b>        |

## 23 Управление капиталом

ЦБ РФ 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 ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2009 и 2008 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

## 24 Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имел неисполненных забалансовых обязательств.

## 25 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

|                           | 2009 год<br>тыс. рублей | 2008 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее 1 года       | 62 144                  | 80 409                  |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 248 577                 | 299 395                 |
| Сроком более 5 лет        | 295 186                 | 430 238                 |
|                           | <b>605 907</b>          | <b>810 042</b>          |

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 в составе прибыли или убытка, составляют 80 222 тыс. рублей (2008 год: 81 438 тыс. рублей).

## 26 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 Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, 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 является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, 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. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка 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 к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## 27 Депозитарные услуги

Банк оказывает своим клиентам депозитарные услуги, 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.

## 28 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания "Кредит Свисс", которая составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченный членам Совета Директоров, Правления и прочим членам руководства Банка, составил 207 066 тыс. рублей за 2009 год (2008 год: 140 169 тыс. рублей). Все вознаграждения представляют собой выплаты краткосрочного характера.

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы Кредит Свисс. По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 год по операциям с прочими связанными сторонами, могут быть представлены следующим образом:

|  | 2009 год    |                           | 2008 год    |                           |
|--|-------------|---------------------------|-------------|---------------------------|
|  | тыс. рублей | Средняя процентная ставка | тыс. рублей | Средняя процентная ставка |
| <b>Отчет о финансовом положении</b>  |             |                           |             |                           |
| <b>Активы</b>  |             |                           |             |                           |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 3 225 359   | 4,71%                     | 383 338     | 0,01%                     |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 23 213      | 0,00%                     | 15 098      | 0,00%                     |
| Прочие активы  | 60 033      | 0,00%                     | 44 234      | 0,00%                     |
| <b>Обязательства</b>   |             |                           |             |                           |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 746 780     | 0,00%                     | 2 627 875   | 0,00%                     |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 670 358     | 0,00%                     | 343 362     | 0,00%                     |

|  | 2009 год    | 2008 год    |
|--|-------------|-------------|
|  | тыс. рублей | тыс. рублей |
| <b>Отчет о совокупной прибыли</b>                      |             |             |
| Процентные доходы                                      | 385 068     | 137 448     |
| Процентные расходы                                     | (2)         | (2)         |
| Комиссионные доходы                                    | 17 089      | 46 313      |
| Взаиморасчеты с другими компаниями Группы Кредит Свисс | 2 225 271   | 1 374 819   |
| Общехозяйственные и административные расходы           | -           | (28 519)    |

## 29 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом:

|   | <u>2009 год</u>       | <u>2008 год</u>         |
|---|-----------------------|-------------------------|
|   | <u>тыс. рублей</u>    | <u>тыс. рублей</u>      |
| Денежные средства в кассе                                   | 136 560               | 518 302                 |
| Счет типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации | 103 987               | 4 166 017               |
|   | <b><u>240 547</u></b> | <b><u>4 684 319</u></b> |

## 30 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов Банка не отличается существенно от их балансовой стоимости. Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года Банк не имел финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость рассчитана посредством методов оценки, использующих нерыночные исходные данные.



## 31 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|   | 2009 год                                  |  | 2008 год                                  |  |
|---|---|--|---|--|
|   | Балансовая<br>стоимость<br>тыс.<br>рублей | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка | Балансовая<br>стоимость<br>тыс.<br>рублей | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка |
| <b>Процентные активы</b>  |   |  |   |  |
| <b>Счета и депозиты в банках и других<br/>финансовых институтах</b>   |   |  |   |  |
| <i>Счета типа "Ностро"</i>  |   |  |   |  |
| - в рублях  | 667 047                                   | 0,00%  | 356 777                                   | 0,00%  |
| - в долларах США  | 3 027 289                                 | 0,00%  | 1 743 477                                 | 0,00%  |
| - в евро  | 232 459                                   | 0,00%  | 9 448                                     | 1,50%  |
| - в другой валюте   | 844                                       | 0,00%  | 115 687                                   | 0,06%  |
| <i>Кредиты и депозиты</i>   |   |  |   |  |
| - в рублях  | 3 030 000                                 | 5,00%  | -   | -  |
| - в долларах США  | 94 509                                    | 0,03%  | 181 699                                   | 0,02%  |
| - в евро  | 173 555                                   | 0,03%  | -   | -  |
| - в другой валюте   | 20 396                                    | 0,07%  | -   | -  |
| <br>  |   |  |   |  |
| <b>Финансовые инструменты,<br/>оцениваемые по справедливой<br/>стоимости, изменения которой<br/>отражаются в составе прибыли или<br/>убытка за период</b> |   |  |   |  |
| - в рублях  | 2 257 115                                 | 10,47%   | 3 662 138                                 | 7,39%  |
| <br>  |   |  |   |  |
| <b>Процентные обязательства</b>   |   |  |   |  |
| <b>Счета и депозиты банков и других<br/>финансовых институтов</b>   |   |  |   |  |
| <i>Счета типа "Лоро"</i>  |   |  |   |  |
| - в рублях  | 746 780                                   | 0,00%  | 2 627 875                                 | 0,00%  |
| <br>  |   |  |   |  |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>  |   |  |   |  |
| <i>Текущие счета и депозиты до<br/>востребования</i>  |   |  |   |  |
| - в рублях  | 872 146                                   | 0,00%  | 494 846                                   | 0,00%  |
| - в долларах США  | 322 067                                   | 0,04%  | 147 087                                   | 0,03%  |
| - в евро  | 281 237                                   | 0,01%  | 104 959                                   | 0,01%  |
| - в другой валюте   | 23 095                                    | 0,00%  | 2 754                                     | 0,00%  |
| <i>Срочные депозиты</i>   |   |  |   |  |
| - в рублях  | 687 065                                   | 8,29%  | 225 129                                   | 8,63%  |
| - в долларах США  | 190 474                                   | 0,03%  | 431 773                                   | 0,13%  |
| - в евро  | 167 112                                   | 0,37%  | 232 303                                   | 1,14%  |

## **32 Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые представлены в категории "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.

По состоянию на 31 декабря 2009 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были следующими: 144 567 тыс. рублей в категории "Менее 1 месяца", 53 957 тыс. рублей в категории "От 1 до 3 месяцев", 100 423 тыс. рублей в категории "От 3 месяцев до 1 года", 2 065 096 тыс. рублей в категории "От 1 года до 5 лет", 57 546 тыс. рублей в категории "Свыше 5 лет".

По состоянию на 31 декабря 2008 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, были следующими: 1 067 188 тыс. рублей в категории "Менее 1 месяца", 1 527 470 тыс. рублей в категории "От 3 месяцев до 1 года", 687 072 тыс. рублей в категории "От 1 года до 5 лет", 395 506 тыс. рублей в категории "Свыше 5 лет".

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.

|  | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца<br>тыс. рублей | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. рублей | От 3<br>месяцев до<br>1 года<br>тыс. рублей | От 1 года<br>до 5 лет<br>тыс. рублей | Свыше 5<br>лет<br>тыс. рублей | Без срока<br>погашения<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|---|-------------------------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |   |                                     |   |                                      |                               |                                       |                      |
| Касса  | 136 560   | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | 136 560              |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации  | 103 987   | -                                   | -   | -                                    | -                             | 70 174                                | 174 161              |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 7 246 099   | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | 7 246 099            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 421 589   | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | 2 421 589            |
| Основные средства  | -   | -                                   | -   | -                                    | -                             | 235 137                               | 235 137              |
| Требования по отложенному налогу   | -   | -                                   | -   | -                                    | -                             | 92 450                                | 92 450               |
| Прочие активы  | 8 976   | 111 366                             | 20 664                                      | 138 619                              | 19 736                        | 750 146                               | 1 049 507            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>9 917 211</b>  | <b>111 366</b>                      | <b>20 664</b>                               | <b>138 619</b>                       | <b>19 736</b>                 | <b>1 147 907</b>                      | <b>11 355 503</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                                     |   |                                      |                               |                                       |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 545   | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | 1 545                |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 746 780   | -                                   | -   | -                                    | -                             | -                                     | 746 780              |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 2 277 537   | 190 764                             | 74 894                                      | -                                    | -                             | -                                     | 2 543 195            |
| Прочие обязательства   | 10 273  | 651 894                             | 1 382                                       | -                                    | 27 421                        | 81 090                                | 772 060              |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>3 036 135</b>  | <b>842 658</b>                      | <b>76 276</b>                               | <b>-</b>                             | <b>27 421</b>                 | <b>81 090</b>                         | <b>4 063 580</b>     |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>   | <b>6 881 076</b>  | <b>(731 292)</b>                    | <b>(55 612)</b>                             | <b>138 619</b>                       | <b>(7 685)</b>                | <b>1 066 817</b>                      | <b>7 291 923</b>     |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2008 года  | 6 610 637   | (630 231)                           | 2 759                                       | 1 924                                | (9 134)                       | 467 521                               | 6 443 476            |

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

### 33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года:

|  | Рубли<br>тыс. рублей | Доллары США<br>тыс. рублей | Евро<br>тыс. рублей | Прочие валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--|----------------------|----------------------------|---------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                      |                            |                     |                              |                      |
| Касса  | 34 232               | 71 310                     | 29 539              | 1 480                        | 136 560              |
| Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации  | 174 161              | -                          | -                   | -                            | 174 161              |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах   | 3 697 047            | 3 121 798                  | 406 014             | 21 239                       | 7 246 099            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 2 421 589            | -                          | -                   | -                            | 2 421 589            |
| Основные средства  | 235 137              | -                          | -                   | -                            | 235 137              |
| Требования по отложенному налогу   | 92 450               | -                          | -                   | -                            | 92 450               |
| Прочие активы  | 840 002              | 142 954                    | 6 398               | 60 153                       | 1 049 507            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>7 494 618</b>     | <b>3 336 062</b>           | <b>441 950</b>      | <b>82 872</b>                | <b>11 355 503</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                      |                            |                     |                              |                      |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 545                | -                          | -                   | -                            | 1 545                |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 746 780              | -                          | -                   | -                            | 746 780              |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 1 559 211            | 512 540                    | 448 349             | 23 095                       | 2 543 195            |
| Прочие обязательства   | 741 614              | 30 446                     | -                   | -                            | 772 060              |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>3 049 150</b>     | <b>542 986</b>             | <b>448 349</b>      | <b>23 095</b>                | <b>4 063 580</b>     |
| <b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>  | <b>4 445 468</b>     | <b>2 793 076</b>           | <b>(6 399)</b>      | <b>59 778</b>                | <b>7 291 923</b>     |
| <b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>  | <b>2 796 920</b>     | <b>(2 796 920)</b>         | <b>-</b>            | <b>-</b>                     | <b>-</b>             |
| <b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>   | <b>7 242 388</b>     | <b>(3 843)</b>             | <b>(6 399)</b>      | <b>59 778</b>                | <b>7 291 923</b>     |
| Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2008 года  | 6 470 138            | 63 232                     | (237 174)           | 147 280                      | 6 443 476            |

## **34 События после отчетной даты**

В мае 2010 года Общее Собрание акционеров Банка одобрило выплату дивидендов по результатам деятельности за 2009 год в размере 19,81 руб. на одну акцию, в общей сумме 396 256 438 руб.