

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

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях капитала	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1 Введение.....	11
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	11
3 Основные положения учетной политики	13
4 Процентные доходы и расходы.....	23
5 Комиссионные доходы и расходы	23
6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	24
8 Прочие доходы	24
9 Общехозяйственные и административные расходы	24
10 (Расход) возмещение по налогу на прибыль.....	24
11 Денежные и приравненные к ним средства	26
12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	26
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
14 Основные средства.....	29
15 Прочие активы.....	29
16 Счета и депозиты банков.....	30
17 Текущие счета и депозиты клиентов	30
18 Прочие обязательства	31
19 Акционерный капитал и резервы.....	31
20 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	31
21 Управление капиталом.....	53
22 Забалансовые обязательства.....	53
23 Операционная аренда.....	54
24 Условные обязательства	54
25 Депозитарные услуги.....	55
26 Отношения контроля.....	55
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	58



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)" (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

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

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Службы управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Кузнецов А.А.

Заместитель директора, доверенность от 16 марта 2015 года № 30/15

АО "КПМГ"

23 апреля 2015 года

Москва, Российская Федерация



*ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год
(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2014 год	2013 год
Процентные доходы	4	1 079 869	3 158 084
Процентные расходы	4	(393 661)	(1 603 049)
Чистый процентный доход		686 208	1 555 035
Комиссионные доходы	5	111 307	65 293
Комиссионные расходы	5	(156 938)	(100 153)
Чистый комиссионный расход		(45 631)	(34 860)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(651 342)	(741 718)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	3 248 321	243 883
Прочие доходы	8	1 912 544	1 180 242
		5 150 100	2 202 582
Общехозяйственные и административные расходы	9	(2 730 338)	(2 320 184)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		2 419 762	(117 602)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	10	(517 195)	39 466
Прибыль (убыток) за год		1 902 567	(78 136)
Всего совокупного дохода (убытка) за год		1 902 567	(78 136)

Финансовая отчетность была одобрена руководством 23 апреля 2015 года и подписана от его имени:

П.В. Голощапова
ВРИО Президента



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

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

*ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2014 год	2013 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	8 374 049	5 166 347
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		70 805	33 681
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	4 220 788	2 759 416
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	6 954 547	3 409 104
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13		21 293 061
Основные средства	14	192 421	279 559
Отложенные налоговые активы	10		144 171
Требование по текущему налогу на прибыль		269 360	246 524
Прочие активы	15	3 134 360	1 171 096
Всего активов		23 216 330	34 502 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	3 948 669	867 613
Счета и депозиты банков	16	3 114 988	20 895 100
Текущие счета и депозиты клиентов	17	2 132 570	1 358 336
Отложенные налоговые обязательства	10	337 163	
Прочие обязательства	18	681 575	283 112
Всего обязательств		10 214 965	23 404 161
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		12 552 335	10 649 768
Всего капитала		13 001 365	11 098 798
Всего обязательств и капитала		23 216 330	34 502 959

П.В. Голощапова
ВРИО Президента



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

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

	Примечания	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		1 402 348	3 319 835
Проценты и комиссии уплаченные		(490 372)	(1 716 986)
Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(741 294)	407 731
Чистые (расходы) доходы по операциям с иностранной валютой		(282 132)	538 973
Прочие доходы полученные		1 980 071	1 238 140
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(2 360 414)	(2 157 747)
		(491 793)	1 629 946
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(37 124)	118 650
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам		(1 392 243)	12 724 544
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		23 399 331	(1 542 431)
Прочие активы		(1 188 450)	137 069
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(18 660 553)	(6 509 495)
Текущие счета и депозиты клиентов		149 720	(5 724 639)
Прочие обязательства		66 200	(57 278)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		1 845 088	776 366
Налог на прибыль уплаченный		(58 697)	(236 976)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 786 391	539 390
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств		(16 815)	(22 408)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(16 815)	(22 408)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		-	(300 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		-	(300 000)

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"
 Отчет о движении денежных средств за 2014 год
 (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2014 год	2013 год
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		1 769 576	216 982
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 438 126	209 257
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5 166 347	4 740 108
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	<u>8 374 049</u>	<u>5 166 347</u>

П.В.Голошанова
 ВРИО Президента



Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"
 Отчет об изменениях капитала за 2014 год
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	460 000	(10 970)	11 027 904	11 476 934
Убыток за год	-	-	(78 136)	(78 136)
Всего совокупного убытка за год	-	-	(78 136)	(78 136)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды выплаченные	-	-	(300 000)	(300 000)
Всего операций с собственниками	-	-	(300 000)	(300 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	460 000	(10 970)	10 649 768	11 098 798
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	460 000	(10 970)	10 649 768	11 098 798
Прибыль за год	-	-	1 902 567	1 902 567
Всего совокупной прибыли за год	-	-	1 902 567	1 902 567
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	460 000	(10 970)	12 552 335	13 001 365

П.В. Голошапов
 ВРИО Президента



Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество и получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций 13 сентября 1993 года № 2494. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, частное банковское обслуживание, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 188 человек (2013 год: 197 человек).

Акционеры

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

В 2014 году на условия коммерческой деятельности в Российской Федерации серьезное влияние оказали присоединение Крыма и конфликт на Востоке Украины. Эти события привели к санкциям в отношении Российской Федерации со стороны ряда стран и ответным санкциям со стороны Российской Федерации. Ситуация усугубилась в связи с резким падением цен на нефть и усилением волатильности на валютном рынке во втором полугодии 2014 года. Несмотря на сложную экономическую ситуацию, Банк закончил год с прибылью. Руководство Банка полагает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка в текущих условиях.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”;
- *Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования* – Поправки к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”;
- КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в отчете о финансовом положении.

Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не применяет учет хеджирования по МСФО.

КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”

КР МСФО (IFRIC) разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального

порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения.

3 Основные положения учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Доходы и расходы, а также неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой

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

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

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Амортизация

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

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

Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Нефинансовые активы

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

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

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующий МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 включает пересмотренное руководство в отношении классификации и оценки финансовых активов, включая новую модель ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения и новые общие требования по учету хеджирования. Также новый стандарт оставляет в силе руководство в

отношении признания и прекращения признания финансовых инструментов, принятое в МСФО (IAS) 39. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2014 год	2013 год
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	578 491	678 447
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	501 378	2 478 764
Кредиты, выданные клиентам	-	873
	1 079 869	3 158 084
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(384 117)	(1 479 317)
Текущие счета и депозиты клиентов	(9 544)	(123 732)
	(393 661)	(1 603 049)
Чистый процентный доход	686 208	1 555 035

5 Комиссионные доходы и расходы

	2014 год	2013 год
Комиссионные доходы		
Андеррайтинг и услуги в области корпоративных финансов	40 296	4 860
Депозитарные услуги	33 289	38 016
Брокерские операции	29 769	15 939
Расчетные операции	7 953	6 478
	111 307	65 293
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	(97 444)	(63 237)
Брокерские операции	(33 527)	(24 285)
Гарантии полученные	(14 528)	-
Депозитарные услуги	(7 671)	(10 213)
Расчетные операции	(3 768)	(2 418)
	(156 938)	(100 153)
Чистый комиссионный расход	(45 631)	(34 860)

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

	2014 год	2013 год
Долговые инструменты	651 342	741 718
	651 342	741 718

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 год	2013 год
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	840 659	(363 509)
Прибыль от сделок “spot” и производных финансовых инструментов	2 407 662	607 392
	3 248 321	243 883

8 Прочие доходы

	2014 год	2013 год
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	1 904 918	1 171 338
Прочие	7 626	8 904
	1 912 544	1 180 242

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 год	2013 год
Вознаграждения сотрудников	1 565 920	1 182 006
Расходы по операционной аренде	244 020	215 007
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	239 980	183 838
Налоги, отличные от налога на прибыль	114 351	124 314
Амортизация	103 867	107 972
Информационные и телекоммуникационные услуги	95 480	66 399
Ремонт и эксплуатация	91 117	101 300
Командировочные	74 558	70 891
Реклама и маркетинг	62 694	112 310
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	49 377	45 303
Профессиональные услуги	47 278	59 865
Охрана	7 851	7 406
Канцелярские товары	6 812	6 486
Прочие	27 033	37 087
	2 730 338	2 320 184

10 (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	2014 год	2013 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(35 861)	(280 086)
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	-	4 766
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(481 334)	314 786

(517 195) 39 466

В течение 2014 и 2013 годов ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам, рассчитываемого по ставке 15%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	<u>2014 год</u>	<u>%</u>	<u>2013 год</u>	<u>%</u>
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 419 762		(117 602)	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(483 952)	(20,0)	23 520	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(45 197)	(1,9)	(82 182)	(69,9)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	11 954	0,5	93 362	79,4
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	4 766	4,1
	<u>(517 195)</u>	<u>(21,4)</u>	<u>39 466</u>	<u>33,6</u>

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года и отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	<u>Активы</u>		<u>Обязательства</u>		<u>Чистая позиция</u>	
	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	789 734	173 522	(1 312 690)	(154 754)	(522 956)	18 768
Основные средства	32 664	22 420	-	-	32 664	22 420
Налоговый убыток, переносимый на будущие налоговые периоды	64 830	81 656	-	-	64 830	81 656
Прочие активы	-	-	(17 628)	(22 412)	(17 628)	(22 412)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	88 854	38 324	-	-	88 854	38 324
Прочие обязательства - прочее	17 073	5 415	-	-	17 073	5 415
Всего требований (обязательств) по отложенному налогу	993 155	321 337	(1 330 318)	(177 166)	(337 163)	144 171

Изменение временных разниц

	1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(198 433)	217 201	18 768	(541 724)	(522 956)
Основные средства	3 853	18 567	22 420	10 244	32 664
Налоговый убыток, переносимый на будущие налоговые периоды	-	81 656	81 656	(16 826)	64 830
Прочие активы	(14 305)	(8 107)	(22 412)	4 784	(17 628)
Счета и депозиты банков	(1 001)	1 001	-	-	-
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	37 919	405	38 324	50 530	88 854
Прочие обязательства - прочее	1 352	4 063	5 415	11 658	17 073
	(170 615)	314 786	144 171	(481 334)	(337 163)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год	2013 год
Касса	237 513	110 629
Счета типа “Ностро” в Банке России	1 027 468	1 411 258
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах		
Российские клиринговые компании	7 084 915	3 624 004
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	18 609	15 928
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	5 544	4 528
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	7 109 068	3 644 460
Всего денежных и приравненным к ним средств	8 374 049	5 166 347

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел 1 контрагента, остатки у которого по счетам типа “Ностро” составляют более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств:

	2014 год	2013 год
Российская клиринговая компания	7 084 915	3 624 004
	7 084 915	3 624 004

12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2014 год	2013 год
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР	4 220 788	2 759 416
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	4 220 788	2 759 416

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

Концентрация кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк имел 1 контрагента, остатки у которого составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам:

	2014 год	2013 год
Компании Группы Кредит Свисс	4 220 788	2 759 416
	4 220 788	2 759 416

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

	2014 год	2013 год
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	374 600	1 476 528
Муниципальные облигации	-	8 499
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	374 600	1 485 027
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 052 821
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	269	1
Всего корпоративных облигаций	269	1 052 822
- Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	3 854 386	457 871
с кредитным рейтингом BB	3 854 386	457 871
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 725 292	161 360
с кредитным рейтингом от B- до A	49 115	32 201
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	14 469
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 673 827	114 690
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 350	-
Валютные опционы	-	252 024
с кредитным рейтингом от B- до A	-	122 232
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	129 792
Всего производных финансовых инструментов	6 579 678	871 255
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	6 954 547	3 409 104
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	9 884 755
Муниципальные облигации	-	1 656 562
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	11 541 317
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	9 751 744
Всего корпоративных облигаций	-	9 751 744
Всего финансовых инструментов, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”	-	21 293 061

	2014 год	2013 год
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	3 854 084	459 550
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты	94 585	156 039
Валютные опционы	-	252 024
Всего производных финансовых инструментов	3 948 669	867 613

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

Рейтинги контрагентов определены в соответствии со стандартами международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты и иные производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты, валютных опционов и валютных свопов с процентными платежами по фиксированным ставкам в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, являющиеся базовым активом для производных финансовых инструментов представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Валютно-процентные свопы

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Выплаты в рублях, получение платежей в долларах США				
На срок от 3 до 12 месяцев	3 854 386	-	7 750 460	-
На срок более 12 месяцев	-	457 871	-	4 681 123
Выплаты в долларах США, получение платежей в рублях				
На срок от 3 до 12 месяцев	(3 854 084)	-	4 179 520	-
На срок более 12 месяцев	-	(459 550)	-	4 538 560

Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее 3 месяцев	2 434 629	4 337	13 430 230	53 213 490	46,44	32,84
На срок от 3 до 12 месяцев	-	(12 889)	-	6 054 902	-	34,85
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	196 078	(11 821)	18 470 868	53 176 804	57,14	32,83
На срок от 3 до 12 месяцев	-	25 694	-	8 172 725	-	34,78

Валютные опционы

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее 3 месяцев	-	1 886	-	12 371 638	-	34,49
На срок от 3 до 12 месяцев	-	5 673	-	34 758 410	-	35,03
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	(1 886)	-	13 035 400	-	34,49
На срок от 3 до 12 месяцев	-	(5 673)	-	37 202 100	-	35,03

14 Основные средства

	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Улучшения арендованного имущества	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	331 794	64 748	440 643	837 185
Поступления	20 586	520	1 302	22 408
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	352 380	65 268	441 945	859 593
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	352 380	65 268	441 945	859 593
Поступления	4 278	4 815	7 722	16 815
Выбытия	(29 384)	(590)	(164)	(30 138)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	327 274	69 493	449 503	846 270
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(172 319)	(47 224)	(252 519)	(472 062)
Амортизационные отчисления	(41 678)	(6 310)	(59 984)	(107 972)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(213 997)	(53 534)	(312 503)	(580 034)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(213 997)	(53 534)	(312 503)	(580 034)
Амортизационные отчисления	(45 251)	(13 334)	(45 282)	(103 867)
Выбытия	29 384	559	109	30 052
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(229 864)	(66 309)	(357 676)	(653 849)
Балансовая стоимость				
по состоянию на 31 декабря 2013 года	138 383	11 734	129 442	279 559
по состоянию на 31 декабря 2014 года	97 410	3 184	91 827	192 421

15 Прочие активы

	2014 год	2013 год
Гарантийный депозит в российской клиринговой компании	2 893 275	828 675
Авансовые платежи	152 481	184 513
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс	80 698	148 225
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	7 461	9 613
Прочие	445	70
	3 134 360	1 171 096

16 Счета и депозиты банков

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Счета типа “Лоро”		
Банки Группы Кредит Свисс	3 056 897	1 925 842
Всего счетов типа “Лоро”	3 056 897	1 925 842
Обязательства по сделкам “РЕПО”		
Банк России	-	18 852 336
Всего обязательств по сделкам “РЕПО”	-	18 852 336
Срочные депозиты		
Российские банки	-	-
Банки Группы Кредит Свисс	58 091	116 922
Всего срочных депозитов	58 091	116 922
Всего счетов и депозитов банков	3 114 988	20 895 100

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 1 контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2013 года: 2 контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов), остатки которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков:

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Банки Группы Кредит Свисс	3 114 988	2 042 764
Банк России	-	18 852 336
	3 114 988	20 895 100

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	594 530	119 384
- Розничные клиенты	1 319 912	1 070 441
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	218 128	168 511
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	2 132 570	1 358 336

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел депозитов клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел 1 клиента или группу взаимосвязанных клиентов, остатки которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов (по состоянию на 31 декабря 2013 года такие клиенты отсутствовали):

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Компании Группы Кредит Свисс	587 315	-
	587 315	-

18 Прочие обязательства

	2014 год	2013 год
Кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям	401 706	181 864
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	195 905	41 577
Резерв по неиспользованным отпускам и соответствующие начисленные налоги и отчисления	42 563	30 885
Кредиторская задолженность по комиссиям за полученные гарантии	14 528	-
Прочие	26 873	28 786
	681 575	283 112

19 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля.

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

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2014 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 12 255 783 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 10 282 170 тыс. рублей). В 2014 году по итогам 2013 года Банк не выплачивал дивиденды, в 2015 году по итогам 2014 года выплата дивидендов также не планируется.

20 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав Банка или утверждение устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- назначение и прекращение полномочий Президента, а также определение количественного состава Правления и назначение и прекращение полномочий членов Правления;

- избрание ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (далее – “ФЗ № 208”);
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 ФЗ № 208; приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции; и
- решение иных вопросов, предусмотренных ФЗ № 208.

Совет директоров

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав Совета директоров входят:

- Стивен Хеллман,
- Полина Викторовна Голощапова,
- Михаэль Кнолль,
- Ричард Уэйн Кемпсон,
- Валерий Пушня,
- Казми Фархан Мустафа,
- Дмитрий Павлович Сеницын.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередных Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров законодательством Российской Федерации в связи с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и

- цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и уставом Банка;
 - рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых ревизору вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
 - рекомендации Общему собранию акционеров по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
 - использование резервного и иных фондов Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
 - утверждение внутренних документов Банка, если необходимость их утверждения предусмотрена положением о Совете директоров, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
 - создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, а также утверждение положений о них;
 - одобрение крупных и иных сделок, в случаях, предусмотренных ФЗ № 208;
 - утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
 - утверждение решения о выпуске ценных бумаг и утверждение отчета об итогах выпуска ценных бумаг;
 - иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

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

Исполнительные органы Банка

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

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

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

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

В течение 2014 года в составе Правления Банка не происходило изменений.

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

В компетенцию Правления входят следующие вопросы:

- предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом Банка подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;

- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией;
- принятие решений, вынесенных на его рассмотрение Президентом;
- установление основных принципов корпоративной политики, принципов направления деятельности Банка;
- утверждение планов перспективного развития Банка;
- определение политики Банка в отношении предоставления кредитов, ведения расчетных счетов и осуществления внешнеэкономических операций;
- информирование Совета директоров о важных событиях, связанных с деятельностью Банка;
- предоставление любой информации в отношении Банка Совету директоров или Общему собранию акционеров по их требованию;
- уведомление Общего собрания акционеров о любых понесенных или возможных убытках Банка в размере более половины уставного капитала Банка; и
- совершение иных действий, предусмотренных уставом Банка, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

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

- органы управления Банка – Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Президент Банка;
- ревизор Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместители Главного бухгалтера);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу управления рисками;
 - Службу финансового мониторинга (руководитель Службы также является ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);
- иные структурные подразделения и ответственных сотрудников Банка, к которым, в частности, относятся:
 - Служба по контролю за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации (руководитель Службы также является контролером профессионального участника рынка ценных бумаг);
 - Юридическая служба (отдел) - структурное подразделение, отвечающее за организацию и непосредственное осуществление правовой работы в Банке, включая правовое обеспечение функционирования Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – “мониторинг системы внутреннего контроля”).

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

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

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

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

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах” устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Президента Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

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

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

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

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

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

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

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным Банком России.

Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском. В целях контроля за рыночным риском Банком используются отдельные методы управления риском:

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год			2013 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,15%	-	-	7,74%	-	-
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	16,54%	0,13%	-	6,60%	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	-	-	0,12%	-	-	0,22%
- Обязательства по сделкам “РЕПО”	-	-	-	5,55%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,01%	0,26%	0,01%	0,01%	0,04%	0,01%
- Срочные депозиты	20,09%	-	-	5,32%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2013 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34 349	50 816
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(34 349)	(50 816)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2014 год	2013 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(32 199)	(546 116)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	35 834	588 307

Валютный риск

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

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

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

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Для сведения к минимуму риска изменения валютных курсов Банк заключает форвардные сделки, валютные опционы и валютные свопы.

В течение 2014 года у Банка было 1 нарушение балансирующей позиции в рублях по австралийским долларам и долларам США, которое было обусловлено техническим сбоем в работе программного обеспечения, используемого Банком для контроля за размером открытой валютной позиции. По факту данного нарушения Банком были приняты меры по усилению контроля за соблюдением лимитов открытой валютной позиции, более нарушений у Банка не было. Пруденциальных мер по факту нарушения со стороны Банка России принято не было.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 498 632	3 413 201	457 731	4 485	8 374 049
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	70 805	-	-	-	70 805
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	1 537 090	2 683 698	-	-	4 220 788
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 954 547	-	-	-	6 954 547
Основные средства	192 421	-	-	-	192 421
Требование по текущему налогу на прибыль	269 360	-	-	-	269 360
Прочие активы	1 278 611	65 555	1 708 568	81 626	3 134 360
Всего активов	14 801 466	6 162 454	2 166 299	86 111	23 216 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 948 669	-	-	-	3 948 669
Счета и депозиты банков	1 348 329	-	1 766 659	-	3 114 988
Текущие счета и депозиты клиентов	484 956	1 128 251	393 938	125 425	2 132 570
Отложенные налоговые обязательства	337 163	-	-	-	337 163
Прочие обязательства	665 171	16 068	211	125	681 575
Всего обязательств	6 784 288	1 144 319	2 160 808	125 550	10 214 965
Чистая позиция	8 017 178	5 018 135	5 491	(39 439)	13 001 365
Влияние валютных производных финансовых инструментов	1 469 698	(1 469 698)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов	9 486 876	3 548 437	5 491	(39 439)	13 001 365

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

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

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	283 875	(282 455)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	439	(386)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2014 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Кредитный риск

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

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

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

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

В течение 2014 года в Банке отмечены случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6 по причинам, связанным с общей политико-экономической ситуацией, в том числе:

- задержка платежей со стороны иностранных банков-корреспондентов в отношении российских юридических лиц для проведения дополнительных проверок в связи с включением указанных юридических лиц в санкционные списки Европейского союза и США;
- существенное увеличение справедливой стоимости по ряду сделок купли-продажи валюты и производных финансовых инструментов, произошедшее в результате резкого роста курса доллара США в ноябре-декабре 2014 года.

Несмотря на то, что все случаи нарушения норматива Н6 были связаны с внешними факторами, находящимися вне сферы контроля Банка, руководством были предприняты все возможные меры по скорейшему урегулированию ситуаций нарушения, в частности, в качестве обеспечения исполнения контрагентами своих обязательств были получены гарантии от Credit Suisse AG (лондонский филиал), в результате чего уровень принимаемого риска вернулся к нормальному значению в рамках лимитов.

Пруденциальных мер со стороны Банка России по факту нарушения принято не было.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	8 136 536	5 055 718
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	70 805	33 681
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	4 220 788	2 759 416
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 954 547	24 702 165
Прочие активы	3 134 360	1 171 026
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	22 517 036	33 722 006

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовый инструмент	Денежное обеспече- ние получен- ное	
Производные активы, предназначенные для торговли	189 755	-	189 755	(82 957)	-	106 798
Всего финансовых активов	189 755	-	189 755	(82 957)	-	106 798
Производные обязательства, предназначенные для торговли	82 957	-	82 957	(82 957)	-	-
Всего финансовых обязательств	82 957	-	82 957	(82 957)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовый инструмент	Денежное обеспече- ние получен- ное	
Производные активы, предназначенные для торговли	80 082	-	80 082	(793)	-	79 289
Всего финансовых активов	80 082	-	80 082	(793)	-	79 289
Производные обязательства, предназначенные для торговли	793	-	793	(793)	-	-
Сделки прямого “РЕПО”	18 852 336	-	18 852 336	(18 852 336)	-	-
Всего финансовых обязательств	18 853 129	-	18 853 129	(18 853 129)	-	-

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

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	189 755	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 579 678	6 389 923	13
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(82 957)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 948 669)	(3 865 712)	13

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы, предназначенные для торговли	80 082	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	871 255	791 173	13
Производные обязательства, предназначенные для торговли	(793)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(867 613)	(866 820)	13
Сделки “РЕПО”	(18 852 336)	Счета и депозиты банков	(20 895 100)	(2 042 764)	16

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с:

- контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка;
- контролем за отчетом о финансовом положении Банка с точки зрения краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

*ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
(в тысячах российских рублей)*

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

	<u>Требование</u>	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	79,6%	98,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	316,6%	472,4%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,2%	0,0%

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 6 месяцев</u>	<u>От 6 до 12 месяцев</u>	<u>Более 12 месяцев</u>	<u>Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	3 114 990	-	-	-	-	3 114 990	3 114 988
Текущие счета и депозиты клиентов	1 985 640	145 167	6 922	-	-	2 137 729	2 132 570
Прочие обязательства	114 046	562 583	1 916	-	3 030	681 575	681 575
Производные обязательства							
- Поступления	(31 901 098)	-	(11 929 980)	-	-	(43 831 078)	(6 579 678)
- Выбытия	29 270 813	-	11 929 596	-	-	41 200 409	3 948 669
Всего обязательств	2 584 391	707 750	8 454	-	3 030	3 303 625	3 298 124
Забалансовые обязательства							
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	-	2 000 000	-
Всего забалансовых обязательств	2 000 000	-	-	-	-	2 000 000	-

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	20 932 441	-	-	-	-	20 932 441	20 895 100
Текущие счета и депозиты клиентов	1 190 470	-	172 283	-	-	1 362 753	1 358 336
Прочие обязательства	66 334	211 832	1 916	-	3 030	283 112	283 112
Производные обязательства							
- Поступления	(104 353 118)	(11 193 764)	(3 321 362)	(11 437 461)	(8 688 487)	(138 994 192)	(871 255)
- Выбытия	104 376 240	11 176 255	3 320 683	11 348 467	8 688 276	138 909 921	867 613
Всего обязательств	22 212 367	194 323	173 520	(88 994)	2 819	22 494 035	22 532 906
Забалансовые обязательства							
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	-	2 000 000	-
Всего забалансовых обязательств	2 000 000	-	-	-	-	2 000 000	-

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

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, за исключением предназначенных для торговли ценных бумаг, которые представлены в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные ценные бумаги в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)”
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

Структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока Погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	8 374 049	-	-	-	-	8 374 049
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	70 805	70 805
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	4 220 788	-	-	-	-	4 220 788
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 100 161	-	3 854 386	-	-	6 954 547
Основные средства	-	-	-	-	192 421	192 421
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	269 360	-	-	269 360
Прочие активы	87 656	16 786	9 748	126 827	2 893 343	3 134 360
Всего активов	15 782 654	16 786	4 133 494	126 827	3 156 569	23 216 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	94 585	-	3 854 084	-	-	3 948 669
Счета и депозиты банков	3 114 988	-	-	-	-	3 114 988
Текущие счета и депозиты клиентов	1 984 750	141 093	6 727	-	-	2 132 570
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	337 163	337 163
Прочие обязательства	114 046	562 583	1 916	3 030	-	681 575
Всего обязательств	5 308 369	703 676	3 862 727	3 030	337 163	10 214 965
Чистая позиция	10 474 285	(686 890)	270 767	123 797	2 819 406	13 001 365
Совокупный разрыв ликвидности	10 474 285	9 787 395	10 058 162	10 181 959	13 001 365	

Структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	5 166 347	-	-	-	-	5 166 347
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации					33 681	33 681
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	2 759 416	-	-	-	-	2 759 416
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 961 128	11 620	271 546	457 871	-	24 702 165
Основные средства	-	-	-	-	279 559	279 559
Отложенные налоговые активы	-	-	-	81 656	62 515	144 171
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	246 524	-	-	246 524
Прочие активы	913 880	67 560	134 435	14 902	40 319	1 171 096
Всего активов	32 800 771	79 180	652 505	554 429	416 074	34 502 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137 702	12 269	258 092	459 550	-	867 613
Счета и депозиты банков	20 895 100	-	-	-	-	20 895 100
Текущие счета и депозиты клиентов	1 189 825	-	168 511	-	-	1 358 336
Прочие обязательства	66 334	211 832	1 916	3 030	-	283 112
Всего обязательств	22 288 961	224 101	428 519	462 580	-	23 404 161
Чистая позиция	10 511 810	(144 921)	223 986	91 849	416 074	11 098 798
Совокупный разрыв ликвидности	10 511 810	10 366 889	10 590 875	10 682 724	11 098 798	

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

Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

Руководитель Юридической службы напрямую подчиняется Президенту Банка.

Стратегический риск

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

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Страновой риск

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

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

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

21 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций” (далее – “Положение Банка России № 215-П”) и Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” (далее – “Положение Банка России № 395-П”). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, (“норматив достаточности собственных средств (капитала)”) составляло 10%. Фактическое значение норматива достаточности со собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2014 года составляло 44.0%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (далее – “норматив Н1.1”), норматив достаточности основного капитала (далее – “норматив Н1.2”), норматив достаточности собственных средств (капитала) (далее – “норматив Н1.0”) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	76,3%	40,9%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	64,6%	40,9%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	64,6%	40,9%

22 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице.

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Неиспользованные овердрафты – Кредит Свисс АГ	2 000 000	2 000 000
	<u>2 000 000</u>	<u>2 000 000</u>

23 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года.

	<u>2014 год</u>	<u>2013 год</u>
Сроком менее 1 года	529 260	293 684
Сроком от 1 года до 5 лет	1 569 081	910 695
Сроком более 5 лет	-	528 389
	<u>2 098 341</u>	<u>1 732 768</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 244 020 тыс. рублей (2013 год: 215 007 тыс. рублей).

24 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

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

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

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

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

25 Депозитарные услуги

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

26 Отношения контроля

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

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений и соответствующих налогов и отчислений, включенных в статьи “Вознаграждения сотрудников” и “Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников” соответственно, подлежащих выплате членам Совета директоров, Правления и прочим членам руководства Банка, составил 355 688 тыс. рублей за 2014 год (2013 год: 259 160 тыс. рублей).

Операции с прочими связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2014 год составили:

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	15 534	0,00%	-	-	15 534
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	4 220 788	6,10%	-	-	4 220 788
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	49 115	-	2 350	-	51 465
Прочие активы	79 197	-	6 009	-	85 206
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 854 002	-	10 992	-	3 864 994
Счета и депозиты банков	193 504	0,12%	2 921 484	0,00%	3 114 988
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	587 315	0,00%	587 315
Прочие обязательства	14 931	-	1 628	-	16 559
Забалансовые обязательства					
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	2 000 000

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	462 022	116 464	578 486
Процентные расходы	(26 927)	(4 286)	(31 213)
Комиссионные доходы	-	36 736	36 736
Комиссионные расходы	(18 150)	(3 586)	(21 736)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(16 577 328)	994 332	(15 582 996)
Прочие доходы	257 778	1 647 140	1 904 918
Общехозяйственные и административные расходы	-	(12 896)	(12 896)

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2013 год составили:

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	15 581	0,00%	-	-	15 581
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	2 759 416	6,60%	-	-	2 759 416
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	124 668	-	-	-	124 668
Прочие активы	71 533	-	80 456	-	151 989
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167 351	-	459 608	-	626 959
Счета и депозиты банков	1 225 547	0,22%	817 217	0,00%	2 042 764
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	115 058	0,00%	115 058
Забалансовые обязательства					
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	2 000 000

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Процентные доходы	675 740	-	675 740
Процентные расходы	(47 458)	-	(47 458)
Комиссионные доходы	30	19 676	19 706
Комиссионные расходы	(963)	-	(963)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	2 046 625	(109 469)	1 937 156
Прочие доходы	224 528	946 810	1 171 338
Общехозяйственные и административные расходы	-	(3 871)	(3 871)

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"
 Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год
 (в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2014 год			2013 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	374 869	-	374 869	23 830 910	-	23 830 910
- Производные финансовые активы	-	6 579 678	6 579 678	-	871 255	871 255
- Производные финансовые обязательства	-	(3 948 669)	(3 948 669)	-	(867 613)	(867 613)

П.В.Голошапова
 ВРИО Президента



Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер