

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

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2015 года
и за 2015 год
и аудиторское заключение**

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



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

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

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества "Банк Кредит Свисс (Москва)" (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 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: 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 Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). 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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а Служба управления рисками Банка не была подчинена и не была подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 2015 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 2015 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 2016 года № 30/15)

АО "КПМГ"

26 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	4	1 450 839	1 079 869
Процентные расходы	4	(404 792)	(393 661)
Чистый процентный доход		1 046 047	686 208
Комиссионные доходы	5	66 825	111 307
Комиссионные расходы	5	(185 994)	(156 938)
Чистый комиссионный расход		(119 169)	(45 631)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	104 618	(651 342)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	2 802 917	3 248 321
Прочие доходы	8	1 610 795	1 912 544
		5 445 208	5 150 100
Общехозяйственные и административные расходы	9	(3 954 349)	(2 730 338)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 490 859	2 419 762
Расход по налогу на прибыль	10	(401 799)	(517 195)
Прибыль за год		1 089 060	1 902 567
Всего совокупного дохода за год		1 089 060	1 902 567

Финансовая отчетность была одобрена руководством 26 апреля 2016 года и подписана от его имени:

З.Л. Бондаренко
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.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	7 411 353	8 374 049
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		42 048	70 805
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	41 675 269	4 220 788
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	624 836	6 954 547
Основные средства	14	139 657	192 421
Отложенные налоговые активы	10	56 507	-
Требование по текущему налогу на прибыль		153 589	269 360
Прочие активы	15	3 205 078	3 134 360
Всего активов		53 308 337	23 216 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	41 382	3 948 669
Счета и депозиты банков	16	11 763 084	3 114 988
Текущие счета и депозиты клиентов	17	26 809 117	2 132 570
Отложенные налоговые обязательства	10	-	337 163
Прочие обязательства	18	604 329	681 575
Всего обязательств		39 217 912	10 214 965
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		13 641 395	12 552 335
Всего капитала		14 090 425	13 001 365
Всего обязательств и капитала		53 308 337	23 216 330

З.Л.Бондаренко
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	2015 год	2014 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		1 520 472	1 402 348
Проценты и комиссии уплаченные		(604 057)	(490 372)
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4 412	(741 294)
Чистые доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		4 856 481	(282 132)
Прочие доходы полученные		1 583 840	1 980 071
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(3 829 134)	(2 360 414)
		3 532 014	(491 793)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		28 757	(37 124)
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам		(37 661 570)	(1 392 243)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 211	23 399 331
Прочие активы		553 389	(1 188 450)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		8 067 413	(18 660 553)
Текущие счета и депозиты клиентов		24 268 236	149 720
Прочие обязательства		(151 875)	66 200
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 362 425)	1 845 088
Налог на прибыль уплаченный		(679 698)	(58 697)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности		(2 042 123)	1 786 391
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств		(11 658)	(16 815)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(11 658)	(16 815)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(2 053 781)	1 769 576
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 091 085	1 438 126
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		8 374 049	5 166 347
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	7 411 353	8 374 049

З.Л.Бондаренко
 Врио Президента

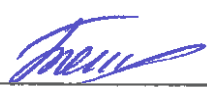


Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер

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

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Отчет об изменениях капитала за 2015 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
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
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	460 000	(10 970)	12 552 335	13 001 365
Прибыль за год	-	-	1 089 060	1 089 060
Всего совокупной прибыли за год	-	-	1 089 060	1 089 060
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	460 000	(10 970)	13 641 395	14 090 425


З.Л.Бондаренко
Врио Президента




Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

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

1 Введение

Организационная структура и деятельность

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 182 человека (2014 год: 188 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 течение 2015 года наблюдалось падение нефтяных цен, что привело к ослаблению курса российской валюты, росту инфляции и снижению финансовой стабильности в российской экономике. 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.

3 Основные положения учетной политики

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

Операции в иностранной валюте

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

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными; либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих 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 имеющих рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Амортизация

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

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

Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Нефинансовые активы

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

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

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

Резервы

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

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

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

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

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 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 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	1 409 616	578 491
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 223	501 378
	1 450 839	1 079 869
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(338 721)	(384 117)
Текущие счета и депозиты клиентов	(66 071)	(9 544)
	(404 792)	(393 661)
Чистый процентный доход	1 046 047	686 208

5 Комиссионные доходы и расходы

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	23 806	29 769
Депозитарные услуги	19 052	33 289
Андеррайтинг и услуги в области корпоративных финансов	14 633	40 296
Расчетные операции	9 334	7 953
	66 825	111 307
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	(94 472)	(14 528)
Операции с иностранной валютой	(48 658)	(97 444)
Брокерские операции	(30 763)	(33 527)
Депозитарные услуги	(8 573)	(7 671)
Расчетные операции	(3 528)	(3 768)
	(185 994)	(156 938)
Чистый комиссионный расход	(119 169)	(45 631)

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

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Долговые инструменты	104 618	(651 342)
	104 618	(651 342)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	467 951	840 659
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	2 334 966	2 407 662
	<u>2 802 917</u>	<u>3 248 321</u>

8 Прочие доходы

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	1 604 029	1 904 918
Прочие	6 766	7 626
	<u>1 610 795</u>	<u>1 912 544</u>

9 Общехозяйственные и административные расходы

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Вознаграждения сотрудников	2 377 144	1 565 920
Расходы по операционной аренде	436 575	244 020
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	386 630	239 980
Налоги, отличные от налога на прибыль	167 864	114 351
Информационные и телекоммуникационные услуги	119 931	95 480
Командировочные	96 426	74 558
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	89 162	49 377
Ремонт и эксплуатация	86 598	91 117
Амортизация	64 422	103 867
Профессиональные услуги	62 593	47 278
Реклама и маркетинг	28 637	62 694
Охрана	9 069	7 851
Канцелярские товары	8 162	6 812
Прочие	21 136	27 033
	<u>3 954 349</u>	<u>2 730 338</u>

10 Расход по налогу на прибыль

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(798 340)	(35 861)
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	2 871	-
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	393 670	(481 334)
	<u>(401 799)</u>	<u>(517 195)</u>

В течение 2015 и 2014 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

	2015 год	%	2014 год	%
Прибыль до налогообложения	1 490 859		2 419 762	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(298 172)	(20,0)	(483 952)	(20,0)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(108 556)	(7,3)	(45 197)	(1,9)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	2 058	0,1	11 954	0,5
Налог на прибыль, излишне уплаченный в прошлых отчетных периодах	2 871	0,2	-	-
	(401 799)	(27)	(517 195)	(21,4)

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 2015 года.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 276	789 734	(46 925)	(1 312 690)	(38 649)	(522 956)
Основные средства	36 480	32 664	-	-	36 480	32 664
Налоговый убыток, переносимый на будущие налоговые периоды	-	64 830	-	-	-	64 830
Прочие активы	682	-	(52 983)	(17 628)	(52 301)	(17 628)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	98 382	88 854	-	-	98 382	88 854
Прочие обязательства - прочее	12 595	17 073	-	-	12 595	17 073
Всего требований (обязательств) по отложенному налогу	156 415	993 155	(99 908)	(1 330 318)	56 507	(337 163)

Изменение временных разниц

	1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2015 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 768	(541 724)	(522 956)	484 307	(38 649)
Основные средства	22 420	10 244	32 664	3 816	36 480
Налоговый убыток, переносимый на будущие налоговые периоды	81 656	(16 826)	64 830	(64 830)	-
Прочие активы	(22 412)	4 784	(17 628)	(34 673)	(52 301)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	38 324	50 530	88 854	9 528	98 382
Прочие обязательства - прочее	5 415	11 658	17 073	(4 478)	12 595
	144 171	(481 334)	(337 163)	393 670	56 507

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год	2014 год
Касса	190 067	237 513
Счета типа “Ностро” в Банке России	978 381	1 027 468
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах		
Российские клиринговые компании	6 001 876	7 084 915
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	232 953	18 609
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	8 076	5 544
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	6 242 905	7 109 068
Всего денежных и приравненных к ним средств	7 411 353	8 374 049

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 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имел 1 контрагента, остатки у которого по счетам типа “Ностро” составляют более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств:

	2015 год	2014 год
Российская клиринговая компания	6 001 876	7 084 915
	6 001 876	7 084 915

12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2015 год	2014 год
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР	41 675 269	4 220 788
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	41 675 269	4 220 788

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 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имел 1 контрагента, остатки у которого составляют более 10% от совокупного объема кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам:

Компания Группы Кредит Свисс	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
	41 675 269	4 220 788
	<u>41 675 269</u>	<u>4 220 788</u>

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

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	473 960	374 600
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	<u>473 960</u>	<u>374 600</u>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	269
Всего корпоративных облигаций	<u>-</u>	<u>269</u>
- Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	-	3 854 386
с кредитным рейтингом ВВ	-	3 854 386
Договоры купли-продажи иностранной валюты	150 876	2 725 292
с кредитным рейтингом от В- до А	127 423	49 115
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	22 302	2 673 827
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 151	2 350
Всего производных финансовых инструментов	<u>150 876</u>	<u>6 579 678</u>
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	<u>624 836</u>	<u>6 954 547</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	-	3 854 084
Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты	41 382	94 585
Всего производных финансовых инструментов	<u>41 382</u>	<u>3 948 669</u>

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 и валютных свопов с процентными платежами по фиксированным ставкам в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Выплаты в рублях, получение платежей в долларах США				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	3 854 386	-	7 750 460
Выплаты в долларах США, получение платежей в рублях				
На срок от 3 до 12 месяцев	-	(3 854 084)	-	7 750 076

Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год	2015 год	2014 год
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее 3 месяцев	149 758	2 434 629	26 201 331	13 430 230	72,68	46,44
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(40 264)	196 078	4 529 660	18 185 517	72,46	57,14

14 Основные средства

	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Улучшения арендованного имущества	Всего
Фактические затраты				
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
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	327 274	69 493	449 503	846 270
Поступления	10 338	1 080	240	11 658
Выбытия	(34 366)	(31)	(7 627)	(42 024)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	303 246	70 542	442 116	815 904
Амортизация				
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)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(229 864)	(66 309)	(357 676)	(653 849)
Амортизационные отчисления	(28 828)	(1 354)	(34 240)	(64 422)
Выбытия	34 366	31	7 627	42 024
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	(224 326)	(67 632)	(384 289)	(676 247)
Балансовая стоимость				
по состоянию на 31 декабря 2014 года	97 410	3 184	91 827	192 421
по состоянию на 31 декабря 2015 года	78 920	2 910	57 827	139 657

15 Прочие активы

	2015 год	2014 год
Прочие финансовые активы		
Гарантийный депозит в российской клиринговой компании	2 906 637	2 893 275
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс	107 653	80 698
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	3 931	7 461
Комиссии за услуги маркет мейкера и по андеррайтингу	1 143	-
Прочие	986	445
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	184 728	152 481
	3 205 078	3 134 360

16 Счета и депозиты банков

	2015 год	2014 год
Счета типа “Лоро”		
Банки Группы Кредит Свисс	3 260 423	3 056 897
Всего счетов типа “Лоро”	3 260 423	3 056 897
Срочные депозиты		
Российские банки	8 502 661	-
Банки Группы Кредит Свисс	-	58 091
Всего срочных депозитов	8 502 661	58 091
Всего счетов и депозитов банков	11 763 084	3 114 988

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк имел 4 контрагента и 1 группу взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2014 года: 1 группу взаимосвязанных контрагентов), остатки каждого из которых составляют более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Банки Группы Кредит Свисс	3 260 423	3 114 988
Российские банки	8 502 661	-
	<u>11 763 084</u>	<u>3 114 988</u>

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	25 459 699	594 530
- Розничные клиенты	1 301 015	1 319 912
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	48 403	218 128
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	<u>26 809 117</u>	<u>2 132 570</u>

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года Банк имел 1 клиента или группу взаимосвязанных клиентов (31 декабря 2014 года: 1 клиента или группу взаимосвязанных клиентов), остатки которого составляют более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов:

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Компании, занятые в сфере операций с недвижимым имуществом	25 376 089	-
Компании Группы Кредит Свисс	-	587 315
	<u>25 376 089</u>	<u>587 315</u>

18 Прочие обязательства

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по комиссиям за полученные гарантии	-	14 528
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по выплате премий	418 147	401 706
Резерв по неиспользованным отпускам и соответствующие начисленные налоги и отчисления	73 762	42 563
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	85 576	195 905
Прочие	26 844	26 873
	<u>604 329</u>	<u>681 575</u>

19 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 13 452 051 тыс. рублей (31 декабря 2014 года: 12 255 783 тыс. рублей). В 2015 году по итогам 2014 года Банк не выплачивал дивиденды, в 2016 году по итогам 2015 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 2015 года в состав Совета директоров входят:

- Ричард Уэйн Кемпсон,
- Стивен Хеллман,
- Полина Викторовна Голощапова,
- Валерий Пушня,
- Казми Фархан Мустафа.

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 его 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.

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;
- совершение иных действий, предусмотренных уставом Банка, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Банк соблюдает установленные ЦБ РФ 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 ЦБ РФ 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 ответственные сотрудники Банка. Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита осуществляет 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.

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – “регуляторный риск”);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и

индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и/или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- проведение мероприятий по обучению работников Банка по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля (внутренние процедуры, нормативные и внутренние требования в части регуляторного риска);
- предоставление разъяснений в части применения нормативных требований и внутренних требований Банка, документов саморегулируемых организаций по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля;
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие контрольные функции:

- разрабатывает предложения по оптимизации банковских процессов в целях минимизации рисков;
- организует взаимодействие между структурными подразделениями Банка в части управления рисками;
- готовит управленческую и иную отчетность по оценке банковских рисков.

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1»), Указание ЦБ РФ 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 ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего аудита. Система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности осуществляемых Банком операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, 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 2015 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 2016 года и 1 января 2015 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.

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском является также Положение по контролю за рыночным риском. 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 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год			2014 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%	-	-	8,15%	-	-
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	11,20%	-	-	16,54%	0,13%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	11,43%	-	-	-	-	0,12%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,26%	0,01%
- Срочные депозиты	7,98%	-	-	20,09%	-	-

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 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	261 490	34 349
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(261 490)	(34 349)

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 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(37 485)	(32 199)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	41 481	35 834

Валютный риск

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

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

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

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

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

В течение 2015 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции. Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 271 305	4 662 361	472 473	5 214	7 411 353
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	42 048	-	-	-	42 048
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	41 675 263	6	-	-	41 675 269
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	473 960	-	-	-	473 960
Основные средства	139 657	-	-	-	139 657
Отложенный налоговый актив	56 507	-	-	-	56 507
Требование по текущему налогу на прибыль	153 589	-	-	-	153 589
Прочие активы	784 131	5 352	2 311 219	104 376	3 205 078
Всего активов	45 596 460	4 667 719	2 783 692	109 590	53 157 461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	9 451 865	-	2 311 219	-	11 763 084
Текущие счета и депозиты клиентов	296 415	26 132 078	359 562	21 064	26 809 119
Прочие обязательства	595 550	2 833	257	5 689	604 329
Всего обязательств	10 343 830	26 134 911	2 671 038	26 753	39 176 532
Чистая позиция	35 252 630	(21 467 192)	112 654	82 837	13 980 929
Влияние валютных производных финансовых инструментов	(21 671 671)	21 671 671	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов	13 580 959	204 479	112 654	82 837	13 980 929

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	374 869	-	-	-	374 869
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	8 221 788	6 162 454	2 166 299	86 111	16 636 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
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	2 835 619	1 144 319	2 160 808	125 550	6 266 296
Чистая позиция	5 386 169	5 018 135	5 491	(39 439)	10 370 356
Влияние валютных производных финансовых инструментов	4 754 903	(4 754 903)	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов	10 141 072	263 232	5 491	(39 439)	10 370 356

Для целей раскрытия информации в отношении балансовой и чистой позиции в разрезе валют, Банк изменил порядок презентации данных по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные статьи показаны за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты.

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

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	16 358	21 059
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 012	439

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 и 2016 годах. 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.

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года значения обязательных нормативов в отношении кредитных рисков Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В качестве обеспечения исполнения контрагентами своих обязательств Банком в 2015 году были использованы: гарантии от материнского предприятия и поручительство от одного из крупнейших российских банков. Поскольку поручительство российского банка не может быть принято в качестве инструмента снижения риска в целях расчета норматива Н6, Банк применял для расчета указанного норматива порядок, установленный письмом Банка России от 18 декабря 2014 года № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», и использовал официальный курс доллара США к рублю, установленный Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года. Контрагенты исполнили свои обязательства в срок и в полном объеме.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	7 221 286	8 136 536
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	42 048	70 805
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	41 675 269	4 220 788
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	624 836	6 954 547
Прочие активы	3 205 078	3 134 360
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	52 768 517	22 517 036

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 2015 года.

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

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		
				Финансовый инструмент	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли	189 755	-	189 755	(82 957)	-	106 798
Всего финансовых активов	189 755	-	189 755	(82 957)	-	106 798
Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли	82 957	-	82 957	(82 957)	-	-
Всего финансовых обязательств	82 957	-	82 957	(82 957)	-	-

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

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

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

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

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 финансовые 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 финансовые 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

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.;

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 2016 года и 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года.

	Требование	2015 год	2014 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	122,3%	79,6%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	137,4%	316,6%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,2%	0,2%

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	11 792 354	-	-	-	11 792 354	11 763 084
Текущие счета и депозиты клиентов	26 771 918	37 878	-	-	26 809 796	26 809 117
Непроизводные финансовые обязательства	38 564 272	37 878	-	-	38 564 272	38 572 201
Производные финансовые инструменты						
- Поступления	(30 704 495)	-	-	-	(30 704 495)	(150 876)
- Выбытия	30 657 350	-	-	-	30 657 350	41 382
Всего обязательств	38 535 127	-	-	-	38 535 127	38 462 707
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 2014 года может быть представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
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 финансовые обязательства	14 528	-	-	-	14 528	14 528
Всего непроизводных финансовых обязательств	5 115 158	145 167	6 922	-	5 267 247	5 262 086
Производные финансовые инструменты						
- 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	2 484 873	145 167	6 538	-	2 636 578	2 631 068
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 2015 года и 31 декабря 2014 года, за исключением предназначенных для торговли ценных бумаг, которые представлены в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные ценные бумаги в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

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

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

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

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	

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляют 5,0%, 6,0% и 10,0%, с 1 января 2016 года минимальные значения нормативов Н1.1, Н1.2, Н1.0 изменены до 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	69,2%	76,3%
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	63,5%	64,6%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	63,5%	64,6%

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>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Неиспользованные овердрафты – материнское предприятие	2 000 000	2 000 000
	<u>2 000 000</u>	<u>2 000 000</u>

23 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Сроком менее 1 года	641 259	529 260
Сроком от 1 года до 5 лет	1 736 618	1 569 081
	<u>2 377 877</u>	<u>2 098 341</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 436 575 тыс. рублей (2014 год: 244 020 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.

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

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

25 Депозитарные услуги

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

26 Отношения контроля

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

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений и соответствующих налогов и отчислений, включенных в статьи “Вознаграждения сотрудников” и “Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников” соответственно, подлежащих выплате членам Совета директоров, Правления и прочим членам руководства Банка, составил 789 262 тыс. рублей за 2015 год (2014 год: 355 688 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 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2015 год составили:

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	228 107	0,00%	-	-	228 107
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	41 675 269	11,20%	-	-	41 675 269
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127 423	-	1 151	-	128 574
Прочие активы	105 337	-	4 889	-	110 226
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	253	-	253
Счета и депозиты банков	256 513	0,00%	3 003 910	0,00%	3 260 423
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	80 513	0,00%	80 513
Прочие обязательства	4 632	-	-	-	4 632
Забалансовые обязательства					
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	-	-	2 000 000
			Прочие предприятия Группы Кредит Свисс		Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы		1 404 337	5 375		1 409 712
Процентные расходы		(9 599)	(367)		(9 966)
Комиссионные доходы		3 711	36 121		39 832
Комиссионные расходы		(59 367)	(3 963)		(63 330)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		504 392	(55 807)		448 585
Прочие доходы		392 155	1 211 874		1 604 029
Общехозяйственные и административные расходы		-	(10 428)		(10 428)

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года Банком был предоставлен овердрафт материнскому предприятию на сумму 2 000 000 тыс. рублей. Процентная ставка по данному овердрафту равна ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 100 базисных пунктов, на дату использования овердрафта. Договор был заключен 18 января 2011 года сроком на один год с условием автоматической пролонгации на аналогичный срок в случае отсутствия намерения о расторжении договора.

По состоянию на 31 декабря 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 2014 года Банком были получены гарантии от материнского предприятия :

- на сумму 50 млн. долларов США, на срок до 2 марта 2015 года;
- на сумму 50 млн. долларов США, на срок до 31 мая 2015 года.

Общая сумма полученных гарантий в рублевом эквиваленте составила 5 625 840 тыс. руб.

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 2015 года и 31 декабря 2014 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2015 год			2014 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	473 960	-	473 960	374 869	-	374 869
- Производные финансовые активы	-	150 876	150 876	-	6 579 678	6 579 678
- Производные финансовые обязательства	-	(41 382)	(41 382)	-	(3 948 669)	(3 948 669)

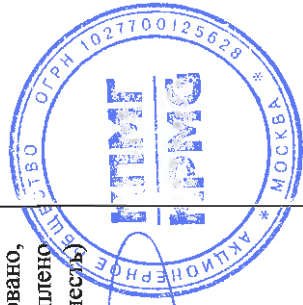



З.Л.Бондаренко
Врио Президента



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 56 (пятьдесят шесть)
листов.




Кузнецов А.А.
Заместитель директора
АО "КПМГ"