

ЗАО “Банк Кредит Свисс (Москва)”

**Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2012 года
и за 2012 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о совокупном доходе.....	5
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о движении денежных средств.....	7
Отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1 Введение.....	10
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	10
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и расходы.....	22
5 Комиссионные доходы и расходы	22
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	23
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	23
8 Прочие доходы	23
9 Общехозяйственные и административные расходы	23
10 Расход по налогу на прибыль.....	24
11 Денежные и приравненные к ним средства	25
12 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	26
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
14 Кредиты, выданные клиентам	28
15 Основные средства.....	28
16 Прочие активы	29
17 Счета и депозиты банков.....	29
18 Текущие счета и депозиты клиентов	29
19 Прочие обязательства	30
20 Передача финансовых активов.....	30
21 Акционерный капитал	31
22 Управление рисками	31
23 Управление капиталом.....	43
24 Забалансовые обязательства.....	43
25 Операционная аренда.....	43
26 Условные обязательства	44
27 Депозитарные услуги	45
28 Операции со связанными сторонами.....	45
29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	47
30 События, произошедшие после отчетной даты	48



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

Телефон
Факс
Internet

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

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)" (далее – "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Колосов Алексей Евгеньевич

Директор
доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11
квалификационный аттестат № 01-000130
ЗАО "КПМГ"
Москва, Российская Федерация
29 апреля 2013 года

	Примечания	2012 год	2011 год
Процентные доходы	4	3 016 401	1 332 408
Процентные расходы	4	(1 557 261)	(454 698)
Чистый процентный доход		1 459 140	877 710
Комиссионные доходы	5	204 572	267 525
Комиссионные расходы	5	(149 950)	(92 322)
Чистый комиссионный доход		54 622	175 203
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1 806 087	(207 678)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	620 848	1 132 781
Прочие доходы	8	2 194 517	2 103 018
		6 135 214	4 081 034
Общехозяйственные и административные расходы	9	(2 418 228)	(2 754 865)
Прибыль до вычета налога на прибыль		3 716 986	1 326 169
Расход по налогу на прибыль	10	(685 341)	(316 977)
Прибыль за год		3 031 645	1 009 192
Всего совокупного дохода за год		3 031 645	1 009 192

Финансовая отчетность была одобрена руководством 29 апреля 2013 года и подписана от его имени:



З.Л.Бондаренко
И.О. Президента







Т.В.Ведерникова
И.О. Главного бухгалтера

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

	Примечания	2012 год	2011 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	4 740 108	6 507 814
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		152 331	495 820
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	15 464 242	7 587 240
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	11 837 259	9 596 657
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	11 837 852	-
Кредиты, выданные клиентам	14	-	1 502 866
Основные средства	15	365 123	437 861
Требования по отложенному налогу	10	-	82 400
Требование по текущему налогу на прибыль		284 868	4 447
Прочие активы	16	1 398 274	1 661 580
Всего активов		46 080 057	27 876 685
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	215 152	322 413
Счета и депозиты банков	17	27 107 487	15 700 271
Текущие счета и депозиты клиентов	18	6 793 962	2 908 226
Обязательства по отложенному налогу	10	170 615	-
Прочие обязательства	19	315 907	350 486
Всего обязательств		34 603 123	19 281 396
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	21	460 000	460 000
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных финансовой отчетности		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		11 027 904	8 146 259
Всего собственных средств		11 476 934	8 595 289
Всего обязательств и собственных средств		46 080 057	27 876 685


 З.И. Бондаренко
 И.О. Президента





 Т.В. Ведерникова
 И.О. Главного бухгалтера

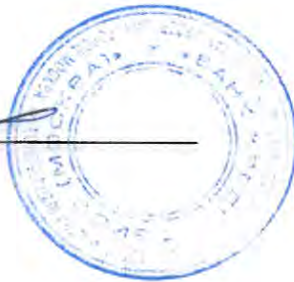
Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.


	Примечания	2012 год	2011 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		3 069 873	1 493 730
Проценты и комиссии уплаченные		(1 682 954)	(535 618)
Чистые поступления (выбытия) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		584 033	(41 201)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 091 394	1 307 145
Прочие доходы полученные		2 098 366	2 018 715
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(2 328 915)	(2 745 884)
		<u>2 831 797</u>	<u>1 496 887</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		343 489	(353 874)
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам		(7 788 154)	(1 490 900)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(12 698 489)	280 833
Кредиты, выданные клиентам		1 500 000	(1 500 000)
Прочие активы		296 308	11 063
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		10 713 702	4 278 922
Текущие счета и депозиты клиентов		4 077 887	688 625
Прочие обязательства		3 956	(14 675)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		<u>(719 504)</u>	<u>3 396 881</u>
Налог на прибыль уплаченный		(712 747)	(396 738)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности		<u>(1 432 251)</u>	<u>3 000 143</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств	15	(33 852)	(283 586)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		<u>(33 852)</u>	<u>(283 586)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды выплаченные		(150 000)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		<u>(150 000)</u>	<u>-</u>

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

	Примечания	2012 год	2011 год
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(1 616 103)	2 716 557
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(151 603)	149 631
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		6 507 814	3 641 626
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	11	<u>4 740 108</u>	<u>6 507 814</u>


З.Л.Бондаренко
И.О. Президента



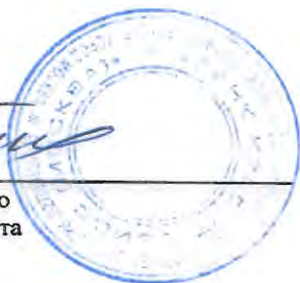

Т.В.Ведерникова
И.О. Главного бухгалтера

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

ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)"
 Отчет об изменениях в составе собственных средств за 2012 год
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	460 000	(10 970)	7 137 067	7 586 097
Прибыль за год	-	-	1 009 192	1 009 192
Всего совокупного дохода за год	-	-	1 009 192	1 009 192
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	460 000	(10 970)	8 146 259	8 595 289
Прибыль за год	-	-	3 031 645	3 031 645
Всего совокупного дохода за год	-	-	3 031 645	3 031 645
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств				
Дивиденды уплаченные	-	-	(150 000)	(150 000)
Всего операций с собственниками	-	-	(150 000)	(150 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	460 000	(10 970)	11 027 904	11 476 934

З.Л.Бондаренко
И.О. Президента



Т.В.Ведерникова
И.О. Главного бухгалтера

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ЗАО "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 228 человек (2011 год: 251 человек).

Акционеры

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

3 Основные принципы 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. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. Доходы и расходы, а также неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию 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 производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

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

Признание

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

Оценка стоимости

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

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 собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибыли 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 собственных средств, 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, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "spot" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

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

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

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение ("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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. 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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некоотируемые 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.

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, 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 потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается при первоначальном признании активов или обязательств, которые не оказывают влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога 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.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовую отчетность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода". Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть расклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут расклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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 силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 683 640	1 190 079
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	290 554	129 864
Кредиты, выданные клиентам	42 207	12 465
	3 016 401	1 332 408
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 456 240)	(398 173)
Текущие счета и депозиты клиентов	(101 021)	(56 525)
	(1 557 261)	(454 698)
Чистый процентный доход	1 459 140	877 710

5 Комиссионные доходы и расходы

	2012 год	2011 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по андеррайтингу и услугам в области корпоративных финансов	148 187	235 307
Комиссии по депозитарным услугам	36 789	22 468
Комиссии по брокерским операциям	11 648	2 603
Комиссии по расчетным операциям	7 948	7 147
	204 572	267 525
Комиссионные расходы		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(70 034)	(50 286)
Комиссии по брокерским операциям	(58 049)	(31 221)
Комиссии по депозитарным услугам	(19 666)	(8 331)
Комиссии по расчетным операциям	(2 201)	(2 484)
	(149 950)	(92 322)
Чистый комиссионный доход	54 622	175 203

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

	2012 год	2011 год
Долговые инструменты	1 806 087	(207 678)
	1 806 087	(207 678)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год	2011 год
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(472 754)	(45 887)
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	1 093 602	1 178 668
	620 848	1 132 781

8 Прочие доходы

	2012 год	2011 год
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	2 189 123	2 096 432
Прочие	5 394	6 586
	2 194 517	2 103 018

9 Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год	2011 год
Вознаграждения сотрудников	1 267 905	1 726 773
Расходы по операционной аренде (лизингу)	193 488	185 700
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	192 161	59 059
Ремонт и эксплуатация	148 560	109 213
Налоги, отличные от налога на прибыль	129 288	133 512
Амортизация	106 130	92 428
Реклама и маркетинг	93 623	83 010
Командировочные	91 511	128 234
Информационные и телекоммуникационные услуги	57 808	43 884
Профессиональные услуги	47 583	73 924
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	44 173	42 668
Охрана	9 590	11 904
Канцелярские товары	7 314	30 035
Прочие	29 094	34 521
	2 418 228	2 754 865

10 Расход по налогу на прибыль

	2012 год	2011 год
Расход по текущему налогу на прибыль	432 326	348 828
Налог на прибыль к доплате, относящийся к прошлым отчетным периодам	-	23
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	253 015	(31 874)
	685 341	316 977

В течение 2012 и 2011 годов ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год	%	2011 год	%
Прибыль до налогообложения	3 716 986		1 326 169	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	743 397	20.0	265 234	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	69 820	1.9	78 291	5.9
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(127 876)	(3.4)	(26 571)	(2.0)
Налог на прибыль к доплате, относящийся к прошлым отчетным периодам	-	-	23	0.0
	685 341	18.5	316 977	23.9

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года и требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 030	99 933	(241 463)	(51 125)	(198 433)	48 808
Основные средства	3 853	-	-	(126)	3 853	(126)
Прочие активы	-	-	(14 305)	(20 415)	(14 305)	(20 415)
Счета и депозиты банков	-	-	(1 001)	-	(1 001)	-
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	37 919	47 337	-	-	37 919	47 337
Прочие обязательства - прочее	1 352	6 796	-	-	1 352	6 796
Всего требований (обязательств) по отложенному налогу	86 154	154 066	(256 769)	(71 666)	(170 615)	82 400

Изменение временных разниц

	1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(13 897)	62 705	48 808	(247 241)	(198 433)
Основные средства	18	(144)	(126)	3 979	3 853
Прочие активы	(5 775)	(14 640)	(20 415)	6 110	(14 305)
Счета и депозиты банков	-	-	-	(1 001)	(1 001)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	70 180	(22 843)	47 337	(9 418)	37 919
Прочие обязательства - прочее	-	6 796	6 796	(5 444)	1 352
	<u>50 526</u>	<u>31 874</u>	<u>82 400</u>	<u>(253 015)</u>	<u>(170 615)</u>

11 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год	2011 год
Касса	127 773	115 736
Счета типа "Ностро" в Банке России	418 553	1 372 055
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Российские клиринговые компании	4 176 010	4 899 600
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	10 636	17 219
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	7 136	103 204
Всего счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	<u>4 193 782</u>	<u>5 020 023</u>
Всего денежных и приравненным к ним средств	<u>4 740 108</u>	<u>6 507 814</u>

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

Концентрация счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах

В таблице ниже представлены остатки по счетам типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012 год	2011 год
Национальный клиринговый центр	3 885 970	4 099 913
	<u>3 885 970</u>	<u>4 099 913</u>

12 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2012 год	2011 год
Кредиты и депозиты, выданные Кредит Свисс АГ, Лондонский филиал	12 963 655	7 587 240
Кредиты и депозиты, выданные прочим российским финансовым институтам	2 500 587	-
Всего кредитов и депозитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	15 464 242	7 587 240

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

	2012 год	2011 год
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 235 428	5 588 561
Муниципальные облигации	3 770	298 926
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	11 239 198	5 887 487
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+	419 027	2 004 824
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	25 527	311
с кредитным рейтингом от B- to B+	1 334	5 718
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 603	1 442 694
Всего корпоративных облигаций	447 491	3 453 547
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	124 520	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15 865	255 623
Валютные опционы	10 185	-
Всего производных финансовых инструментов	150 570	255 623
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	11 837 259	9 596 657
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 837 852	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	123 492	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	81 475	322 413
Валютные опционы	10 185	-
Всего производных финансовых инструментов	215 152	322 413

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты и иные производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлены договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты, валютные опционы и валютные свопы с процентными платежами по фиксированным ставкам в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Банк в 2012 году начал заключать новые типы договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, типа валютный опцион и валютный своп. 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.

Срочные договоры купли-продажи иностранной валюты

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее 3 месяцев	(74 420)	183 349	8 575 398	29 073 078	30,73	32,03
На срок от 3 до 12 месяцев	-	60 133	-	1 770 786	-	31,76
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	8 810	(313 669)	7 082 898	25 106 146	30,46	31,87
Покупка евро за рубли						
На срок менее 3 месяцев	-	130	-	45 839	-	41,57
Покупка евро за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	-	3 022	-	7 417 509	-	1,29
Покупка евро за швейцарские франки						
На срок менее 3 месяцев	-	3 760	-	1 666 856	-	1,22
Покупка долларов США за евро						
На срок менее 3 месяцев	-	19	-	83 343	-	1,29
Покупка швейцарских франков за евро						
На срок менее 3 месяцев	-	(3 534)	-	3 138 315	-	1,22
	<u>(65 610)</u>	<u>(66 790)</u>				

Валютные опционы

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли						
На срок менее 3 месяцев	10 185	-	3 037 270	-	31,00	-
Покупка рублей за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	(10 185)	-	3 100 000	-	31,00	-
	<u>-</u>	<u>-</u>				

Валютные свопы

	Справедливая стоимость		Условная сумма сделки	
	2012 год	2011 год	2012 год	2011 год
Выплаты в рублях, получение платежей в долларах США				
На срок более 12 месяцев			124 520	-
Выплаты в долларах США, получение платежей в рублях				
На срок более 12 месяцев			(123 492)	-
			<u>1 028</u>	<u>-</u>

14 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год	2011 год
Краткосрочный кредит корпоративному клиенту без обеспечения	-	1 502 866
	-	1 502 866

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было выданных кредитов. Кредит, выданный в 2011 году крупному корпоративному клиенту, ведущему деятельность в нефтяной отрасли был погашен в полном объеме в январе 2012 года. На основании анализа информации по данному кредиту Банк не создавал резерв под обесценение. Кредит не имел обеспечения.

15 Основные средства

	Оборудование	Офисная мебель и принадлеж- ности	Улучшения арендованного имущества	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	209 784	24 026	313 764	547 574
Поступления	166 444	6 203	110 939	283 586
Выбытия	(5 970)	-	-	(5 970)
Переводы	(30 380)	30 380	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	339 878	60 609	424 703	825 190
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	339 878	60 609	424 703	825 190
Поступления	13 558	4 354	15 940	33 852
Выбытия	(21 642)	(215)	-	(21 857)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	331 794	64 748	440 643	837 185
Амортизация				
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(121 235)	(22 182)	(157 115)	(300 532)
Амортизационные отчисления	(40 622)	(7 586)	(44 220)	(92 428)
Выбытия	5 631	-	-	5 631
Переводы	11 605	(11 605)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(144 621)	(41 373)	(201 335)	(387 329)
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(144 621)	(41 373)	(201 335)	(387 329)
Амортизационные отчисления	(48 928)	(6 018)	(51 184)	(106 130)
Выбытия	21 230	167	-	21 397
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(172 319)	(47 224)	(252 519)	(472 062)
Балансовая стоимость				
по состоянию на 31 декабря 2011 года	195 257	19 236	223 368	437 861
по состоянию на 31 декабря 2012 года	159 475	17 524	188 124	365 123

В течение 2012 и 2011 годов отсутствуют капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств.

16 Прочие активы

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Гарантийный депозит в РТС-ММВБ	949 232	1 245 959
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс	227 999	131 849
Авансовые платежи	208 464	219 320
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	12 420	10 052
Комиссии по андеррайтингу и услугам в области корпоративных финансов	-	53 888
Прочие	159	512
	<u>1 398 274</u>	<u>1 661 580</u>

17 Счета и депозиты банков

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Счета типа "Лоро"		
Банки Группы Кредит Свисс	5 631 510	1 453 872
Всего счетов типа "Лоро"	<u>5 631 510</u>	<u>1 453 872</u>
Обязательства по сделкам "РЕПО"		
Банк России	11 610 746	-
Всего обязательств по сделкам "РЕПО"	<u>11 610 746</u>	<u>-</u>
Срочные депозиты		
Российские банки	7 704 020	4 800 612
Банки Группы Кредит Свисс	2 161 211	9 445 787
Всего срочных депозитов	<u>9 865 231</u>	<u>14 246 399</u>
Всего счетов и депозитов банков	<u>27 107 487</u>	<u>15 700 271</u>

Концентрация счетов и депозитов банков

В таблице ниже представлены остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Банк России	11 610 746	-
Кредит Свисс АГ, Лондонский филиал	3 919 618	7 422 993
Кредит Свисс АГ	2 811 161	2 022 919
	-	3 000 390
	<u>18 341 525</u>	<u>12 446 302</u>

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	1 542 741	1 020 157
- Розничные клиенты	1 012 831	1 409 526
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	3 218 543	221 982
- Розничные клиенты	1 019 847	256 561
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	<u>6 793 962</u>	<u>2 908 226</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет депозитов клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

В таблице ниже представлены остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год	2011 год
Кредит Свисс Секьюритиз Москва	3 038 042	-
Кредит Свисс Секьюритиз Юроп Лимитед	1 177 648	-
	-	608 244
	-	393 329
	4 215 690	1 001 573

19 Прочие обязательства

	2012 год	2011 год
Кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям	158 127	196 450
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	96 300	85 217
Резерв по неиспользованным отпускам и соответствующие начисленные налоги и отчисления	29 278	40 124
Прочие	32 202	28 695
	315 907	350 486

20 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

Ценные бумаги

В 2012 году Банк осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются Банку России, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы Банком России при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако Банк России обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве "обремененных залогом по сделкам "РЕПО" в Примечании 13. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков (Примечание 17).

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года указанные операции отсутствуют.

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

21 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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.

22 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Органами управления Банка, определяющими кредитную политику Банка, являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Президент Банка.

Внутренние политики Банка разрабатываются, внедряются и контролируются соответствующими управлениями Группы Кредит Свисс. Президент Банка, Финансовое управление и другие отделы Банка несут ответственность за мониторинг рисков в соответствии с данными политиками. Эти политики покрывают все аспекты риска, включая кредитный, рыночный риски и риск ликвидности, и используются с целью определения уровня допустимого риска Банком и формирования действий по его управлению.

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.

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

Система внутреннего контроля включает в себя несколько специализированных подразделений, наделенных контрольными функциями, включая Финансовое управление, Отдел контроля и управления операционными рисками, Комплаенс-контролера. Общий мониторинг функционирования системы внутреннего контроля осуществляет Служба внутреннего контроля.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации.

Реализация политики управления рисками, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков осуществляют отделы по направлениям своей деятельности.

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

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.

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

Анализ информации о соответствии процентных ставок по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте, а также по финансовым инструментам проводится подразделением Группы Кредит Свисс, отвечающим за управление рисками (оценка, мониторинг и контроль рисков).

При выявлении отрицательных последствий на финансовый результат Банка, связанных с колебанием рыночных процентных ставок либо несбалансированностью по процентным инструментам, Финансовое управление направляет информационное сообщение Начальнику Службы внутреннего контроля и иным подразделениям Банка.

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год				2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,57%	-	-	-	7,64%	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	6,14%	-	-	-	4,85%	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	7,75%	-	-	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков								
- Срочные депозиты	6,37%	-	0,24%	-	5,05%	-	0,65%	0,13%
- Обязательства по сделкам "РЕПО"	5,52%	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,00%
- Срочные депозиты	5,51%	3,10%	-	-	5,05%	-	-	-

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 прибыли или убытка и собственных средств (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 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	<u>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(74 792)	(48 720)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	74 792	48 720)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (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 2012 года и 31 декабря 2011 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>2012 год</u>	<u>2011 год</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 072 201)	(173 810)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 162 377	183 898

Валютный риск

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

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

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 осуществляет мониторинг уровня валютного риска по всем валютам. В течение 2012 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции. Для сведения к минимуму риска изменения валютных курсов Банк заключает форвардные сделки, валютные опционы и валютные свопы.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	3 721 779	2 524 513	253 240	8 282	6 507 814
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	495 820	-	-	-	495 820
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	7 587 240	-	-	-	7 587 240
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 596 657	-	-	-	9 596 657
Кредиты, выданные клиентам	1 502 866	-	-	-	1 502 866
Основные средства	437 861	-	-	-	437 861
Требования по отложенному налогу	82 400	-	-	-	82 400
Требования по текущему налогу на прибыль	4 447	-	-	-	4 447
Прочие активы	1 601 107	639	302	59 532	1 661 580
Всего активов	25 030 177	2 525 152	253 542	67 814	27 876 685

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	322 413	-	-	-	322 413
Счета и депозиты банков	8 277 403	-	5 973 285	1 449 583	15 700 271
Текущие счета и депозиты клиентов	2 297 567	431 040	152 971	26 648	2 908 226
Прочие обязательства	346 207	3 878	154	247	350 486
Всего обязательств	11 243 590	434 918	6 126 410	1 476 478	19 281 396
Чистая позиция	13 786 587	2 090 234	(5 872 868)	(1 408 664)	8 595 289
Влияние валютных производных финансовых инструментов	(5 783 557)	(1 596 448)	5 908 546	1 471 459	-
Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов	8 003 030	493 786	35 678	62 795	8 595 289

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год	2011 год
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(19 082)	19 751
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	126	1 427

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

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

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

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

При предоставлении кредитов новым клиентам Банк руководствуется требованиями:

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

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

- Положением о кредитной политике и контроле за кредитным риском;

- Положением о кредитах и Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам

Ссуды и дебиторская задолженность классифицируются как кредиты по категориям качества, и резервы создаются в соответствии с требованиями Банка России и Положением о кредитах и Положением о создании резервов на возможные потери по ссудам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Банк ограничивает размер кредитного риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков.

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.

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

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

Внутренние документы Банка, касающиеся управления ликвидностью Банка, утверждаются Президентом Банка по представлению Начальника Службы внутреннего контроля.

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

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

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

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

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 Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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

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

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.

В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год	2011 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	148,0 %	401,4%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	153,4 %	152,5%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,0%	0,0%

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	15 714 615	-	-	-	-	15 714 615	15 700 271
Текущие счета и депозиты клиентов	2 734 283	167 175	8 584	-	-	2 910 042	2 908 226
Прочие обязательства	149 789	197 284	383	-	3 030	350 486	350 486
Производные обязательства							
- Поступления	(61 757 315)	(4 773 771)	(1 770 786)	-	-	(68 301 872)	(255 623)
- Выбытия	61 746 691	4 886 557	1 746 750	-	-	68 379 998	322 413
Всего обязательств	18 588 063	477 245	(15 069)	-	3 030	19 053 269	19 025 773
Забалансовые обязательства							
Неиспользованные овердрафты	1 981 639	-	-	-	-	1 981 639	-
Всего забалансовых обязательств	1 981 639	-	-	-	-	1 981 639	-

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, за исключением предназначенных для торговли финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые представлены в категории "До востребования и менее 1 месяца" на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

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

Структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

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

Структура активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	До	От 1 до 3	От 3	От 1	Более	Без срока	Всего
	востребования и менее 1 месяца						
Активы							
Денежные и приравненные к ним средства	6 507 814	-	-	-	-	-	6 507 814
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	495 820	495 820
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	7 587 240	-	-	-	-	-	7 587 240
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 596 657	-	-	-	-	-	9 596 657
Кредиты, выданные клиентам	1 502 866	-	-	-	-	-	1 502 866
Основные средства	-	-	-	-	-	437 861	437 861
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	82 400	82 400
Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 447	-	-	-	-	4 447
Прочие активы	1 257 692	183 812	96 459	55 405	41 146	27 066	1 661 580
Всего активов	26 452 269	188 259	96 459	55 405	41 146	1 043 147	27 876 685
Обязательства							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	322 413	-	-	-	-	-	322 413
Счета и депозиты банков	15 700 271	-	-	-	-	-	15 700 271
Текущие счета и депозиты клиентов	2 734 203	165 490	8 533	-	-	-	2 908 226
Прочие обязательства	149 789	197 284	383	3 030	-	-	350 486
Всего обязательств	18 906 676	362 774	8 916	3 030	-	-	19 281 396
Чистая позиция	7 545 593	(174 515)	87 543	52 375	41 146	1 043 147	8 595 289
Совокупный разрыв ликвидности	7 545 593	7 371 078	7 458 621	7 510 996	7 552 142	8 595 289	

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

23 Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2012 год	2011 год
Норматив достаточности капитала (Н1)	59,4 %	72,8%

24 Забалансовые обязательства

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице.

	2012 год	2011 год
Неиспользованные овердрафты – Кредит Свисс АГ	4 500 000	1 981 639
	4 500 000	1 981 639

25 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год	2011 год
Сроком менее 1 года	193 741	197 095
Сроком от 1 года до 5 лет	774 963	788 382
Сроком более 5 лет	387 481	558 437
	1 356 185	1 543 914

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 193 488 тыс. рублей (2011 год: 185 700 тыс. рублей).

26 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство 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.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к руководствам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения надежной оценки эффекта новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность.

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.

27 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.

28 Операции со связанными сторонами

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 264 213 тыс. рублей за 2012 год (2011 год: 471 618 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 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2012 год составили:

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	5 771	0,00%	-	-	5 771
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	12 963 655	6,50%	-		12 963 655
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	424	-	-	-	424
Прочие активы	82 815	-	153 460	-	236 275
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 679	-	123 492	-	154 171
Счета и депозиты банков	6 730 779	1,91%	1 061 942	0,00%	7 792 721
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1 442 388	0,00%	1 442 388
Прочие обязательства	-	-	2 842		2 842

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о совокупном доходе			
Процентные доходы	289 581	-	289 581
Процентные расходы	(169 094)	(62)	(169 156)
Комиссионные доходы	1 388	22 773	24 161
Комиссионные расходы	(208)	(11 707)	(11 915)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	397 372	(54 340)	343 032
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(2 021 336)	523 014	(1 498 322)
Прочие доходы	235 472	1 959 045	2 194 517
Общехозяйственные и административные расходы	(25 946)	(2 812)	(28 758)
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	4 500 000	-	4 500 000

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2011 год составили:

	Материнское предприятие	Средняя эффективная процентная ставка	Прочие связанные стороны	Средняя эффективная процентная ставка	Всего
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	54 087	0,00%	-	-	54 087
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	7 587 240	4,85%	-	-	7 587 240
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 531	-	-	-	9 531
Прочие активы	64 351	-	74 176	-	138 527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	128 589	-	-	-	128 589
Счета и депозиты банков	9 445 912	1,71%	1 453 747	0,00%	10 899 659
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	612 095	0,00%	612 095

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Отчет о совокупном доходе			
Процентные доходы	129 399	-	129 399
Процентные расходы	(177 061)	(103)	(177 164)
Комиссионные доходы	1 362	9 014	10 376
Комиссионные расходы	(206)	-	(206)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(119 058)	-	(119 058)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5 169 029	(500 277)	4 668 752
Прочие доходы	591 093	1 511 925	2 103 018
Общехозяйственные и административные расходы	(18 906)	-	(18 906)
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	1 981 639	-	1 981 639

29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных 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 рыночных 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, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2012 год			2011 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	23 524 541	-	23 524 541	9 341 034	-	9 341 034
- Производные финансовые активы	-	150 570	150 570	-	255 623	255 623
- Производные финансовые обязательства	-	(215 152)	(215 152)	-	(322 413)	(322 413)
	<u>23 524 541</u>	<u>(64 582)</u>	<u>23 459 959</u>	<u>9 341 034</u>	<u>(66 790)</u>	<u>9 274 244</u>

30 События, произошедшие после отчетной даты

Советом директоров Банка было принято решение рекомендовать годовому общему собранию акционеров Банка выплатить дивиденды за 2012 год в размере 300 000 000 рублей.


З.Л.Бондаренко
И.О. Президента




Т.В.Ведерникова
И.О. Главного бухгалтера