

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

Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2010 года  
и за 2010 год

## Содержание

Заключение независимых аудиторов .....	3
Отчет о совокупной прибыли .....	4
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о движении денежных средств .....	6
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	8
Пояснения к финансовой отчетности.....	9
1 Введение .....	9
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	9
3 Основные принципы учетной политики .....	11
4 Чистый процентный доход.....	23
5 Комиссионные доходы .....	23
6 Комиссионные расходы.....	23
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	23
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	24
9 Прочие доходы .....	24
10 Общехозяйственные и административные расходы .....	24
11 Расход по налогу на прибыль.....	25
12 Денежные и приравненные к ним средства .....	25
13 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам .....	26
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	27
15 Основные средства.....	28
16 Требования по отложенному налогу .....	29
17 Прочие активы.....	30
18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	31
19 Текущие счета и депозиты клиентов.....	31
20 Прочие обязательства .....	32
21 Акционерный капитал .....	32
22 Управление рисками .....	32
23 Управление капиталом .....	45
24 Забалансовые обязательства .....	45
25 Операционная аренда.....	45
26 Условные обязательства.....	46
27 Депозитарные услуги.....	47
28 Операции со связанными сторонами.....	47
29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	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

## Заключение независимых аудиторов

Руководству ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)"

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)" (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

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

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Банка.

### *Ответственность аудитора*

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

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

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

### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.


*ЗАО КПМГ*

ЗАО "КПМГ"  
17 июня 2011 года


ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)"  
Отчет о совокупной прибыли за 2010 год

		2010 год	2009 год
	Пояснения	тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы		910 605	574 757
Процентные расходы		(180 496)	(102 841)
<b>Чистый процентный доход</b>	4	<b>730 109</b>	<b>471 916</b>
Комиссионные доходы	5	71 633	30 751
Комиссионные расходы	6	(43 754)	(29 657)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>27 879</b>	<b>1 094</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	138 944	607 828
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	738 490	197 268
Прочие доходы	9	1 689 110	2 226 727
		<b>3 324 532</b>	<b>3 504 833</b>
Общехозяйственные и административные расходы	10	(2 357 604)	(2 132 142)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>966 928</b>	<b>1 372 691</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(276 498)	(285 125)
<b>Прибыль за период</b>		<b>690 430</b>	<b>1 087 566</b>
<b>Всего совокупной прибыли за период</b>		<b>690 430</b>	<b>1 087 566</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 49, была одобрена руководством Банка 17 июня 2011 года.

  
Н. Уилкок  
Президент



  
Н. Кондрашина  
Главный бухгалтер

ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)"  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

Пояснения	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года (пересмотренные данные)	31 декабря 2008 года (пересмотренные данные)	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	12	3 641 626	4 168 186	6 909 708
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		141 946	70 174	29 442
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	13	5 968 375	3 318 460	181 699
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	9 871 039	2 421 589	3 677 236
Основные средства	15	247 042	235 137	285 710
Требования по отложенному налогу	16	50 526	92 450	185 263
Прочие активы	17	1 551 599	1 049 507	190 938
<b>Всего активов</b>		<b>21 472 153</b>	<b>11 355 503</b>	<b>11 459 996</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	50 784	1 545	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	11 288 759	746 780	2 627 875
Текущие счета и депозиты клиентов	19	2 005 349	2 543 195	1 638 851
Прочие обязательства	20	541 164	772 060	749 794
<b>Всего обязательств</b>		<b>13 886 056</b>	<b>4 063 580</b>	<b>5 016 520</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>				
Акционерный капитал	21	460 000	460 000	460 000
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(10 970)	(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		7 137 067	6 842 893	5 994 446
<b>Всего собственных средств</b>		<b>7 586 097</b>	<b>7 291 923</b>	<b>6 443 476</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>21 472 153</b>	<b>11 355 503</b>	<b>11 459 996</b>

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

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты и комиссии полученные	916 354	604 963
Проценты и комиссии уплаченные	(229 619)	(115 771)
Чистые реализованные прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	182 852	94 151
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	695 506	(98 936)
Прочие доходы полученные	1 577 908	2 324 587
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(2 357 538)	(2 113 690)
	<b>785 463</b>	<b>695 304</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(71 772)	(40 732)
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	(2 607 897)	(3 133 068)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7 467 121)	1 891 730
Прочие активы	(447 017)	(807 229)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 584 451	(1 850 881)
Текущие счета и депозиты клиентов	(454 410)	849 234
Прочие обязательства	(206 378)	57 434
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>115 319</b>	<b>(2 338 207)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(135 883)	(281 400)
<b>Чистое использование денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(20 564)</b>	<b>(2 619 607)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств	(76 790)	(13 621)
<b>Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(76 790)</b>	<b>(13 621)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	(396 256)	(239 119)
<b>Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>(396 256)</b>	<b>(239 119)</b>

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

ЗАО "Банк Кредит Свисс (Москва)"  
Отчет о движении денежных средств за 2010 год

Пояснения	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(493 610)</b>	<b>(2 872 348)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(32 950)	130 826
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	4 168 186	6 909 708
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>	<b>3 641 626</b>	<b>4 168 186</b>

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

	Акционерный капитал тыс. рублей	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных тыс. рублей	Нераспре- деленная прибыль тыс. рублей	Всего собственных средств тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2009 года</b>	<b>460 000</b>	<b>(10 970)</b>	<b>5 994 446</b>	<b>6 443 476</b>
<b>Всего совокупной прибыли</b>				
Прибыль за период	-	-	1 087 566	1 087 566
<b>Всего совокупной прибыли за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 087 566</b>	<b>1 087 566</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств</b>				
Дивиденды уплаченные (11,9 рублей за акцию)	-	-	(239 119)	(239 119)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(239 119)</b>	<b>(239 119)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года</b>	<b>460 000</b>	<b>(10 970)</b>	<b>6 842 893</b>	<b>7 291 923</b>
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2010 года</b>	<b>460 000</b>	<b>(10 970)</b>	<b>6 842 893</b>	<b>7 291 923</b>
<b>Всего совокупной прибыли</b>				
Прибыль за период	-	-	690 430	690 430
<b>Всего совокупной прибыли за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>690 430</b>	<b>690 430</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств</b>				
Дивиденды уплаченные (19,8 рублей за акцию)	-	-	(396 256)	(396 256)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(396 256)</b>	<b>(396 256)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>460 000</b>	<b>(10 970)</b>	<b>7 137 067</b>	<b>7 586 097</b>



## 1 Введение

### Организационная структура и деятельность

ЗАО “Банк Кредит Свисс (Москва)” был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций 13 сентября 1994 года. Банк является членом государственной системы страхования вкладов Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, а также частное банковское обслуживание. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составила 189 человек (2009 год: 171 человек).

### Акционеры

Акционерами Банка являются “Кредит Свисс” 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” и 1 акция принадлежит “Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернэшнл Холдинг Лимитед”.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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, который, 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 и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

## Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2010 года, Банк применяет измененную учетную политику в отношении классификации активов, входящих в состав денежных и приравненных к ним средств с целью лучшего отражения характера соответствующих операций.

В предыдущие периоды в состав денежных и приравненных к ним средств включали денежные средства в кассе и свободные остатки (счета типа “Ностро”) в Центральном банке Российской Федерации. В текущем отчетном периоде в состав денежных и приравненных к ним средств классифицированы также свободные остатки (счета типа “Ностро”) в банках и других финансовых институтах. Кроме того, денежные и приравненные к ним средства представлены в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Информация о влиянии реклассификаций и изменений в представлении информации может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	31 декабря 2008 года		31 декабря 2008 года
	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Денежные и приравненные к ним средства	518 302	6 391 406	6 909 708
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	4 195 459	(4 166 017)	29 442
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	2 407 088	(2 225 389)	181 699

тыс. рублей	31 декабря 2009 года		31 декабря 2009 года
	До реклассификации	Реклассификация	После реклассификации
Денежные и приравненные к ним средства	136 560	4 031 626	4 168 186
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	174 161	(103 987)	70 174
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	7 246 099	(3 927 639)	3 318 460

### **3 Основные принципы учетной политики**

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

#### **Иностранная валюта**

##### ***Операции в иностранной валюте***

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

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

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ, других банках и других финансовых институтах. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### **Финансовые инструменты**

##### ***Классификация финансовых инструментов***

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как эффективные 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 активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроданные 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 имеющихся 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 финансовых инструментов в финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, определенных в категорию 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 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 прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, 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 и других финансовых институтов 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. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Производные финансовые инструменты***

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

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

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



Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное 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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

оборудование	3 - 10 лет
офисная мебель и принадлежности	5 - 15 лет
улучшения арендованного имущества	10 - 15 лет

## **Обесценение активов**

### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

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

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

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

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

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

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

### ***Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам***

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

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

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в 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 прочей совокупной прибыли.

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

### ***Резервы***

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

### **Акционерный капитал**

#### ***Обыкновенные акции***

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

#### ***Дивиденды***

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

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

## **Налогообложение**

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, 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, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

## **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся 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 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 2010 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 с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть была выпущена в октябре 2010 года и касается классификации и оценки финансовых обязательств. Оставшиеся части будут опубликованы в течение 2011 года. Руководство Банка осознает, что новый стандарт вносит множество изменений в учет финансовых инструментов и, вероятно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет оцениваться в ходе осуществления проекта по мере опубликования следующих частей стандарта.

“Усовершенствования к МСФО 2010 года”, принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

## 4 Чистый процентный доход

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	797 887	189 393
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	112 718	385 364
	<b>910 605</b>	<b>574 757</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(133 752)	(11 725)
Текущие счета и депозиты клиентов	(46 744)	(91 116)
	<b>(180 496)</b>	<b>(102 841)</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Андеррайтинг и услуги в области корпоративных финансов	41 467	-
Депозитарные услуги	18 998	18 688
Расчетные операции	8 985	10 080
Брокерские операции	2 183	1 983
	<b>71 633</b>	<b>30 751</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Операции с иностранной валютой	(24 684)	(20 837)
Брокерские операции	(9 737)	(1 001)
Депозитарные услуги	(8 320)	(6 633)
Расчетные операции	(1 013)	(1 186)
	<b>(43 754)</b>	<b>(29 657)</b>

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Долговые инструменты	138 814	628 652
Долевые инструменты	130	(20 824)
	<b>138 944</b>	<b>607 828</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	124 319	168 280
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	614 171	28 988
	<b>738 490</b>	<b>197 268</b>

## 9 Прочие доходы

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	1 688 998	2 225 271
Прочие	112	1 456
	<b>1 689 110</b>	<b>2 226 727</b>

## 10 Общехозяйственные и административные расходы

	<b>2010 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2009 год</b> <b>тыс. рублей</b>
Вознаграждения сотрудников	(1 588 298)	(1 605 670)
Расходы по операционной аренде (лизингу)	(153 873)	(80 222)
Командировочные	(113 153)	(89 190)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(98 505)	(55 268)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(91 329)	(70 954)
Реклама и маркетинг	(82 923)	(16 580)
Амортизация	(64 408)	(58 833)
Профессиональные услуги	(60 219)	(49 184)
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	(31 874)	(20 198)
Налоги и отчисления по заработной плате	(32 616)	(41 647)
Ремонт и эксплуатация	(17 231)	(11 461)
Канцелярские товары	(11 374)	(6 708)
Охрана	(7 348)	(6 346)
Прочие	(4 453)	(19 881)
	<b>(2 357 604)</b>	<b>(2 132 142)</b>



## 11 Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>		
Текущий налог на прибыль	228 686	191 236
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	5 888	1 076
	<b>234 574</b>	<b>192 312</b>
<b>Расход по отложенному налогу на прибыль</b>		
Возникновение временных разниц	41 924	92 813
	<b>41 924</b>	<b>92 813</b>
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>276 498</b>	<b>285 125</b>

В 2010 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2009 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2010 год тыс. рублей	%	2009 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	966 928		1 372 691	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	193 386	20,0	274 538	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	88 594	9,2	9 818	0,7
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(11 370)	(1,2)	(307)	-
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	5 888	0,6	1 076	-
	<b>276 498</b>	<b>28,6</b>	<b>285 125</b>	<b>20,7</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	2010 год тыс. рублей	2009 год (пересмотренные данные) тыс. рублей	2008 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Касса</b>	217 988	136 560	518 302
<b>Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ</b>	206 646	103 987	4 166 017
<b>Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах</b>			
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	280 232	17 786	394 349
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	15 419	16 287	36 324
Прочие российские финансовые институты	2 921 341	3 893 566	1 794 716
<b>Всего счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах</b>	<b>3 216 992</b>	<b>3 927 639</b>	<b>2 225 389</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>3 641 626</b>	<b>4 168 186</b>	<b>6 909 708</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имеет двух контрагентов, входящих в категорию прочих российских финансовых институтов (31 декабря 2009 года: двух контрагентов, входящих в категорию прочих российских финансовых институтов), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 2 851 тыс. рублей (31 декабря 2009 года: 3 892 тыс. рублей).

### 13 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2010 год	2009 год (пересмотренные данные)	2008 год (пересмотренные данные)
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты</b>			
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 968 375	3 318 460	181 699
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам</b>	<b>5 968 375</b>	<b>3 318 460</b>	<b>181 699</b>

#### Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам

Следующая далее таблица показывает остатки по кредитам и авансам, выданным банкам и другим финансовым институтам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и авансам, выданным банкам и другим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно:

	2010 год	2009 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Лондонское отделение Кредит Свисс	5 968 375	3 223 951
	<b>5 968 375</b>	<b>3 223 951</b>

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Активы</b>		
<i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</i>		
<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации с кредитным рейтингом ВВВ	1 541 885	-
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от В- до В+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	798 967	289 904
	128 598	-
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>2 469 450</b>	<b>289 904</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 724 611	1 243 984
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 726 275	-
с кредитным рейтингом от В- до В+	854 583	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	983 649	743 134
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>7 289 118</b>	<b>1 987 118</b>
<i>Производные финансовые инструменты – предназначенные для торговли</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	112 471	144 567
	<b>9 871 039</b>	<b>2 421 589</b>
<b>Обязательства</b>		
<i>Производные финансовые инструменты – предназначенные для торговли</i>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	50 784	1 545
	<b>50 784</b>	<b>1 545</b>

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки тыс. рублей		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	24 635 059	10 648 973	30,51	29,91
<b>Покупка рублей за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	24 402 678	13 445 892	30,50	30,29
На срок от 3 месяцев до 1 года	624 800	-	31,24	-
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	1 460 520	-	40,57	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>				
На срок менее 3 месяцев	3 764 645	-	1,31	-
<b>Покупка долларов США за евро</b>				
На срок менее 3 месяцев	1 658 514	-	1,33	-

## 15 Основные средства

тыс. рублей	тыс. рублей			
	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	171 820	15 865	288 897	476 582
Поступления	43 762	8 161	24 867	76 790
Выбытия	(5 798)	-	-	(5 798)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	209 784	24 026	313 764	547 574
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	(100 479)	(15 027)	(125 939)	(241 445)
Начисленная амортизация за год	(26 077)	(7 155)	(31 176)	(64 408)
Выбытия	5 321	-	-	5 321
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	(121 235)	(22 182)	(157 115)	(300 532)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>88 549</b>	<b>1 844</b>	<b>156 649</b>	<b>247 042</b>

тыс. рублей	Оборудование		Офисная мебель и принадлежности	Улучшения арендованного имущества	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	164 834		15 018	289 762	469 614
Поступления	10 017		847	2 756	13 620
Выбытия	(3 031)		-	(3 621)	(6 652)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	171 820		15 865	288 897	476 582
<b>Амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	(71 572)		(11 169)	(101 163)	(183 904)
Начисленная амортизация за год	(30 133)		(3 858)	(24 842)	(58 833)
Выбытия	1 226		-	66	1 292
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	(100 479)		(15 027)	(125 939)	(241 445)
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года</b>	<b>71 341</b>		<b>838</b>	<b>162 958</b>	<b>235 137</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2010 году отсутствовали (2009 год: подобные затраты отсутствовали).

## 16 Требования по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год	2010 год	2009 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 157	309	(24 054)	(49 562)	(13 897)	(49 253)
Основные средства	18	-	-	(3 026)	18	(3 026)
Прочие активы	-	129	(5 775)	-	(5 775)	129
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	70 180	130 637	-	-	70 180	130 637
Прочие обязательства – прочее	-	13 963	-	-	-	13 963
<b>Всего требований (обязательств) по отложенному налогу</b>	<b>80 355</b>	<b>145 038</b>	<b>(29 829)</b>	<b>(52 588)</b>	<b>50 526</b>	<b>92 450</b>

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2009 год: 20%).

### Изменение величины временных разниц в течение 2010 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(49 253)	35 356	(13 897)
Основные средства	(3 026)	3 044	18
Прочие активы	129	(5 904)	(5 775)
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам	130 637	(60 457)	70 180
Прочие обязательства – прочее	13 963	(13 963)	-
	<b>92 450</b>	<b>(41 924)</b>	<b>50 526</b>

### Изменение величины временных разниц в течение 2009 года

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

## 17 Прочие активы

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Гарантийный депозит в РТС	1 229 661	750 096
Авансовые платежи	266 355	179 214
Начисления за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги, оказанные другим компаниям Группы Кредит Свисс	47 549	59 983
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	6 979	1 907
Излишне уплаченный текущий налог на прибыль	-	55 251
Прочие	1 070	3 056
	<b>1 551 614</b>	<b>1 049 507</b>

## 18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Счета типа “Лоро”</b>		
Компании Группы Кредит Свисс	1 227 943	746 780
<b>Всего счетов типа “Лоро”</b>	<b>1 227 943</b>	<b>746 780</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Компании Группы Кредит Свисс	5 660 443	-
Российские банки	4 400 373	-
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>10 060 816</b>	-
	<b>11 288 759</b>	<b>746 780</b>

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

Следующая далее таблица показывает остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Лондонское отделение Кредит Свисс	3 658 429	-
Отделение Кредит Свисс в Цюрихе	2 009 874	-
Внешэкономбанк	2 000 169	-
Кредит Свисс Интернэшнл	1 218 096	746 744
	<b>8 886 568</b>	<b>746 744</b>

Нулевые остатки, представленные в таблице выше, указывают на то, что Банк не имеет счетов в указанных банках и других финансовых институтах, на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

## 19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	988 597	824 092
- Корпоративные клиенты	492 240	674 453
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	524 512	1 044 650
	<b>2 005 349</b>	<b>2 543 195</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка отсутствуют депозиты клиентов (31 декабря 2009 года: подобных депозитов нет), которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и кредитным инструментам, предоставленным Банком.

## Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

Следующая далее таблица показывает остатки по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно.

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредит Свисс Секьюритиз Юроп Лимитед	388 434	647 979
	<b>388 434</b>	<b>647 979</b>

## 20 Прочие обязательства

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям	341 881	664 353
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	70 995	65 495
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	43 440	-
Кредиторская задолженность по арендной плате	29 540	27 421
Прочие	55 308	14 791
	<b>541 164</b>	<b>772 060</b>

## 21 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций (2009 год: 20 000 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

## 22 Управление рисками

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

### 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 законодательства, рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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



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

Совет Директоров Банка 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 Банка, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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

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

Подразделения Банка несут ответственность за функционирование политики по управлению рисками и за контроль над ними.

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 относительно возможных последствий подверженности указанным рискам.

### **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 изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все схожие финансовые 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 рыночными рисками, регулирующее оценку, методы мониторинга и контроля за рыночным риском. В целях оценки и контроля за рыночным риском Банком используются следующие методы управления риском:

- прогнозирование;
- установление лимитов на позиции по ценным бумагам и на контрагентов;

- анализ соответствия фактических ставок по процентным инструментам рыночным ставкам на момент заключения сделки.

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

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения 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. Риск изменения процентных ставок, сопутствующий оказываемым банковским услугам, покрывается Тарифной политикой Банка. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

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

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

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

### ***Средние процентные ставки***

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 год				2009 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,91%	-	-	-	10,47%	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	3,15%	-	-	-	5,00%	0,03%	0,03%	0,07%
<b>Процентные обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов								
- Срочные депозиты	3,00%	-	0,55%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,00%	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%	0,04%	0,01%	0,00%
- Срочные депозиты	2,79%	0,01%	0,11%	-	8,29%	0,03%	0,37%	-

**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 2010 и 2009 годов, может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	39 595	39 595	35 430	35 430
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(39 595)	(39 595)	(35 430)	(35 430)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(145 289)	(145 289)	(51 495)	(51 495)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	153 325	153 325	54 079	54 079

### **Валютный риск**

Банк управляет риском, связанным с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и денежные потоки. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

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

Банк осуществляет мониторинг уровня валютного риска по всем валютам. В течение 2010 и 2009 годов у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции. Для управления валютным риском Банк заключает срочные сделки.

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

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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	703 805	2 580 497	317 205	40 119	3 641 626
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	141 946	-	-	-	141 946
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	5 968 375	-	-	-	5 968 375
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 871 039	-	-	-	9 871 039
Основные средства	247 042	-	-	-	247 042
Требования по отложенному налогу	50 526	-	-	-	50 526
Прочие активы	1 550 347	266	728	258	1 551 599
<b>Всего активов</b>	<b>18 533 080</b>	<b>2 580 763</b>	<b>317 933</b>	<b>40 377</b>	<b>21 472 153</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 784	-	-	-	50 784
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 630 492	-	3 658 267	-	11 288 759
Текущие счета и депозиты клиентов	1 170 729	584 135	246 429	4 056	2 005 349
Прочие обязательства	541 077	1	86	-	541 164
<b>Всего обязательств</b>	<b>9 393 082</b>	<b>584 136</b>	<b>3 904 782</b>	<b>4 056</b>	<b>13 886 056</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 139 998</b>	<b>1 996 627</b>	<b>(3 586 849)</b>	<b>36 321</b>	<b>7 586 097</b>
<b>Влияние валютных производных финансовых инструментов</b>	<b>(1 068 101)</b>	<b>(2 498 550)</b>	<b>3 566 651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов</b>	<b>8 071 897</b>	<b>(501 923)</b>	<b>(20 198)</b>	<b>36 321</b>	<b>7 586 097</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	733 955	3 169 909	246 481	17 841	4 168 186
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	70 174	-	-	-	70 174
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	3 101 311	23 199	189 072	4 878	3 318 460
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 421 589	-	-	-	2 421 589
Основные средства	235 137	-	-	-	235 137
Требования по отложенному налогу	92 450	-	-	-	92 450
Прочие активы	840 002	142 954	6 398	60 153	1 049 507
<b>Всего активов</b>	<b>7 494 618</b>	<b>3 336 062</b>	<b>441 951</b>	<b>82 872</b>	<b>11 355 503</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 545	-	-	-	1 545
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	746 780	-	-	-	746 780
Текущие счета и депозиты клиентов	1 559 211	512 540	448 349	23 095	2 543 195
Прочие обязательства	741 614	30 446	-	-	772 060
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 049 150</b>	<b>542 986</b>	<b>448 349</b>	<b>23 095</b>	<b>4 063 580</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>4 445 468</b>	<b>2 793 076</b>	<b>(6 398)</b>	<b>59 777</b>	<b>7 291 923</b>
<b>Влияние валютных производных финансовых инструментов</b>	<b>2 796 920</b>	<b>(2 796 920)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов</b>	<b>7 242 388</b>	<b>(3 844)</b>	<b>(6 398)</b>	<b>59 777</b>	<b>7 291 923</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов вызвал 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.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(20 077)	(20 077)	(154)	(154)
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(808)	(808)	(256)	(256)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов имело 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 о:

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	<u>2010 год</u>	<u>2009 год</u>
	<u>тыс. рублей</u>	<u>тыс. рублей</u>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	3 423 638	4 031 627
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	141 946	70 174
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	5 968 375	3 318 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 871 039	2 421 589
Прочие активы	1 558 195	1 049 507
<b>Всего максимального уровня кредитного риска</b>	<b><u>20 963 193</u></b>	<b><u>10 891 356</u></b>

### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из 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 ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 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 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов:

	Требование	2010 год, %	2009 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	98,0	41,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	148,3	320,4
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 2010 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 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 298 365	-	-	-	-	11 298 365	11 288 759
Текущие счета и депозиты клиентов	1 930 476	53 103	26 169	-	-	2 009 748	2 005 349
Прочие финансовые обязательства	11 421	456 315	65 429	-	-	541 165	541 164
<b>Производные финансовые обязательства</b>						-	
- Поступления	(54 682 898)	(1 231 694)	(624 800)	-	-	(56 539 392)	(112 471)
- Выбытия	54 628 586	1 232 049	617 070	-	-	56 477 705	50 784
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 193 950</b>	<b>509 773</b>	<b>83 868</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 787 591</b>	<b>13 773 585</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 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 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	746 780	-	-	-	-	746 780	746 780
Текущие счета и депозиты клиентов	2 279 218	191 228	75 369	-	-	2 545 815	2 543 195
Прочие финансовые обязательства	91 362	651 894	1 382	-	27 422	772 060	772 060
<b>Производные финансовые обязательства</b>						-	
- Поступления	(2 796 920)	-	-	-	-	(2 796 920)	(144 567)
- Выбытия	2 653 898	-	-	-	-	2 653 898	1 545
<b>Всего обязательств</b>	<b>2 974 339</b>	<b>843 122</b>	<b>76 751</b>	<b>-</b>	<b>27 422</b>	<b>3 921 633</b>	<b>3 919 013</b>

В нижеследующих таблицах представлен анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, за исключением 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". Анализ основывается на том, что руководство Банка полагает, что все торговые ценные бумаги могут быть реализованы в течение одного месяца в ходе обычной деятельности Банка.

Вследствие того, что значительная часть финансовых инструментов Банка представляет собой договоры с фиксированной процентной ставкой, указанные ожидаемые сроки погашения также представляют собой договорные сроки пересмотра процентных ставок.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	3 641 626	-	-	-	-	-	3 641 626
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	141 946	141 946
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	5 968 375	-	-	-	-	-	5 968 375
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 871 039	-	-	-	-	-	9 871 039
Основные средства	-	-	-	-	-	247 042	247 042
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	50 526	50 526
Прочие активы	22 750	105 940	22 278	115 932	55 038	1 229 661	1 551 599
<b>Всего активов</b>	<b>19 503 790</b>	<b>105 940</b>	<b>22 278</b>	<b>115 932</b>	<b>55 038</b>	<b>1 669 175</b>	<b>21 472 153</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 784	-	-	-	-	-	50 784
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 288 759	-	-	-	-	-	11 288 759
Текущие счета и депозиты клиентов	1 930 440	49 770	25 139	-	-	-	2 005 349
Прочие обязательства	19 420	462 911	58 833	-	-	-	541 164
<b>Всего обязательств</b>	<b>13 289 403</b>	<b>512 681</b>	<b>83 972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 886 056</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 214 387</b>	<b>(406 741)</b>	<b>(61 694)</b>	<b>115 932</b>	<b>55 038</b>	<b>1 669 175</b>	<b>7 586 097</b>
тыс. рублей	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1	Более	Без срока	Всего

	востребования и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	года до 5 лет	5 лет	погашения	
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	4 168 187	-	-	-	-	-	4 168 187
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	70 174	70 174
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	3 318 459	-	-	-	-	-	3 318 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 421 589	-	-	-	-	-	2 421 589
Основные средства	-	-	-	-	-	235 137	235 137
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	92 450	92 450
Прочие активы	8 976	111 366	20 664	138 619	19 736	750 146	1 049 507
<b>Всего активов</b>	<b>9 917 211</b>	<b>111 366</b>	<b>20 664</b>	<b>138 619</b>	<b>19 736</b>	<b>1 147 907</b>	<b>11 355 503</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 545	-	-	-	-	-	1 545
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	746 780	-	-	-	-	-	746 780
Текущие счета и депозиты клиентов	2 277 537	190 764	74 894	-	-	-	2 543 195
Прочие обязательства	10 273	651 894	1 382	-	27 421	81 090	772 060
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 036 135</b>	<b>842 658</b>	<b>76 276</b>	<b>-</b>	<b>27 421</b>	<b>81 090</b>	<b>4 063 580</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 881 076</b>	<b>(731 292)</b>	<b>(55 612)</b>	<b>138 619</b>	<b>(7 685)</b>	<b>1 066 817</b>	<b>7 291 923</b>

Суммы, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают в себя будущие платежи по процентам.

## 23 Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации 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 Центрального банка Российской Федерации 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 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

## 24 Забалансовые обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов Банк не имел неисполненных забалансовых обязательств.

## 25 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2010 год тыс. рублей	2009 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	187 041	62 144
Сроком от 1 года до 5 лет	748 165	248 577
Сроком более 5 лет	701 405	295 186
	<b>1 636 611</b>	<b>605 907</b>

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 в составе прибыли или убытка, составляют 153 873 тыс. рублей (2009 год: 80 222 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 является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, 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 ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

## 28 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнской компанией Банка, обладающей конечным контролем, является компания “Кредит Свисс”, которая составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, выплаченный членам Совета Директоров, Правления и прочим членам руководства Банка, составил 264 942 тыс. рублей за 2010 год (2009 год: 207 066 тыс. рублей). Все вознаграждения представляют собой выплаты краткосрочного характера.

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают прочие компании Группы Кредит Свисс. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	2010 год		2009 год	
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>Активы</b>				
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	5 968 375	3,15%	3 225 359	4,71%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 344	-	23 213	-
Прочие активы	47 549	-	60 033	-
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 888 386	0,95%	746 780	0,00%
Текущие счета и депозиты клиентов	410 090	0,00%	670 358	0,00%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 845	-	-	-

	<u>2010 год</u> тыс. рублей	<u>2009 год</u> тыс. рублей
<b>Отчет о совокупной прибыли</b>		
Процентные доходы	109 914	385 068
Процентные расходы	(87 489)	(2)
Коммиссионные доходы	12 441	17 089
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	1 688 998	2 225 271

## 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. Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

### 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, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	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	9 758 568	-	9 758 568
- Производные активы	-	112 471	112 471
- Производные обязательства	-	(50 784)	(50 784)
	<b>9 758 568</b>	<b>61 687</b>	<b>9 820 255</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	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	2 277 022	-	2 277 022
- Производные активы	-	144 567	144 567
- Производные обязательства	-	(1 545)	(1 545)
	<b>2 277 022</b>	<b>143 022</b>	<b>2 420 044</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2009 годов Банк не имел финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость рассчитана посредством методов оценки, использующих нерыночные исходные данные.