

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ЗАО “Банк Кредит Свисс (Москва)” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как Закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций 13 сентября 1994 года. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, частное банковское обслуживание, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности и лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 251 человек (2010 год: 189 человек).

Акционеры

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

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно использованные при составлении данной финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

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

Денежные и приравненные к ним средства

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории 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 непроеизводные 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

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

Оценка стоимости

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

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как 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, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”. 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”) отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

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

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе 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 долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

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 на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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

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

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, 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 с учетом корректировки на гиперинфляцию по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовую отчетность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

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

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 1 190 079 | 797 887 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам | 129 864 | 112 718 |
| Кредиты, выданные клиентам | 12 465 | - |
| | 1 332 408 | 910 605 |
| Процентные расходы | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | (398 173) | (133 752) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (56 525) | (46 744) |
| | (454 698) | (180 496) |
| Чистый процентный доход | 877 710 | 730 109 |

5 Комиссионные доходы и расходы

| | 2011 год | 2010 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии по андеррайтингу и услугам в области корпоративных финансов | 235 307 | 41 467 |
| Комиссии по депозитарным услугам | 22 468 | 18 998 |
| Комиссии по расчетным операциям | 7 147 | 8 985 |
| Комиссии по брокерским операциям | 2 603 | 2 183 |
| | 267 525 | 71 633 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по операциям с иностранной валютой | (50 286) | (24 684) |
| Комиссии по брокерским операциям | (31 221) | (9 737) |
| Комиссии по депозитарным услугам | (8 331) | (8 320) |
| Комиссии по расчетным операциям | (2 484) | (1 013) |
| | (92 322) | (43 754) |
| Чистый комиссионный доход | 175 203 | 27 879 |

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

| | 2011 год | 2010 год |
|--------------------------------|------------------|----------------|
| Долговые инструменты | (207 678) | 138 814 |
| Долевые финансовые инструменты | 3 | 130 |
| | (207 675) | 138 944 |

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------------|----------------|
| Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств | (45 887) | 124 319 |
| Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов | 1 178 668 | 614 171 |
| | 1 132 781 | 738 490 |

8 Прочие доходы

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------------|------------------|
| Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги | 2 096 432 | 1 688 998 |
| Прочие | 6 583 | 112 |
| | 2 103 015 | 1 689 110 |

9 Общехозяйственные и административные расходы

| | 2011 год | 2010 год |
|---|------------------|------------------|
| Вознаграждения сотрудников | 1 726 773 | 1 588 298 |
| Расходы по операционной аренде (лизингу) | 185 700 | 153 873 |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | 133 512 | 98 505 |
| Командировочные | 128 234 | 113 153 |
| Ремонт и эксплуатация | 109 213 | 17 231 |
| Амортизация | 92 428 | 64 408 |
| Реклама и маркетинг | 83 010 | 82 923 |
| Профессиональные услуги | 73 924 | 60 219 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 59 059 | 32 616 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 43 884 | 91 329 |
| Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы) | 42 668 | 31 874 |
| Канцелярские товары | 30 035 | 11 374 |
| Охрана | 11 904 | 7 348 |
| Прочие | 34 521 | 4 453 |
| | 2 754 865 | 2 357 604 |

10 Расход по налогу на прибыль

| | 2011 год | 2010 год |
|---|----------------|----------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | 348 828 | 228 686 |
| Налог на прибыль к доплате, относящийся к прошлым отчетным периодам | 23 | 5 888 |
| Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц | (31 874) | 41 924 |
| | 316 977 | 276 498 |

В течение 2011 и 2010 годов ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

| | 2011 год | % | 2010 год | % |
|--|------------------|-------------|----------------|-------------|
| Прибыль до налогообложения | 1 326 169 | | 966 928 | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | 265 234 | 20,0 | 193 386 | 20,0 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 78 291 | 5,9 | 88 594 | 9,2 |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке | (26 571) | (2,0) | (11 370) | (1,2) |
| Налог на прибыль к доплате, относящийся к прошлым отчетным периодам | 23 | 0,0 | 5 888 | 0,6 |
| | 316 977 | 23,9 | 276 498 | 28,6 |

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 требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Требование по отложенному налогу было отражено в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка требовать указанных льгот в будущих периодах.

| | Активы | | Обязательства | | Чистая позиция | |
|--|----------------|---------------|-----------------|-----------------|----------------|---------------|
| | 2011 год | 2010 год | 2011 год | 2010 год | 2011 год | 2010 год |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 99 933 | 10 157 | (51 125) | (24 054) | 48 808 | (13 897) |
| Основные средства | - | 18 | (126) | - | (126) | 18 |
| Прочие активы | - | - | (20 415) | (5 775) | (20 415) | (5 775) |
| Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам | 47 337 | 70 180 | - | - | 47 337 | 70 180 |
| Прочие обязательства - прочее | 6 796 | - | - | - | 6 796 | - |
| Всего отложенных налоговых активов (обязательств) | 154 066 | 80 355 | (71 666) | (29 829) | 82 400 | 50 526 |

Изменение временных разниц

| | Отражено в составе | | Отражено в составе | | 31 декабря 2011 года |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | 1 января 2010 года | прибыли или убытка | 31 декабря 2010 года | прибыли или убытка | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (49 253) | 35 356 | (13 897) | 62 705 | 48 808 |
| Основные средства | (3 026) | 3 044 | 18 | (144) | (126) |
| Прочие активы | 129 | (5 904) | (5 775) | (14 640) | (20 415) |
| Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудникам | 130 637 | (60 457) | 70 180 | (22 843) | 47 337 |
| Прочие обязательства - прочее | 13 963 | (13 963) | - | 6 796 | 6 796 |
| | 92 450 | (41 924) | 50 526 | 31 874 | 82 400 |

11 Денежные и приравненные к ним средства

| | 2011 год | 2010 год |
|---|------------------|------------------|
| Касса | 115 736 | 217 988 |
| Счета типа “Ностро” в Банке России | 1 372 055 | 206 646 |
| Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах | | |
| Российские клиринговые компании | 4 899 600 | 2 851 080 |
| Банки стран, входящих в состав ОЭСР | 103 204 | 280 232 |
| Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР | 17 219 | 15 419 |
| Прочие российские финансовые институты | - | 70 261 |
| Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах | 5 020 023 | 3 216 992 |
| Всего денежных и приравненных к ним средств | 6 507 814 | 3 641 626 |

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

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

В таблице ниже представлены остатки по счетам типа “Ностро” в финансовых институтах, остатки средств на которых превышали 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно:

| | 2011 год | 2010 год |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Национальный клиринговый центр | 4 099 913 | 2 490 818 |
| Расчетно-клиринговый центр ММВБ | 799 687 | 360 262 |
| | 4 899 600 | 2 851 080 |

12 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам

| | 2011 год | 2010 год |
|---|------------------|------------------|
| Кредиты и депозиты, выданные Кредит Свисс АГ, Лондонский филиал | 7 587 240 | 5 968 375 |
| | 7 587 240 | 5 968 375 |

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

| | 2011 год | 2010 год |
|---|------------------|------------------|
| Активы | | |
| <i>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью – предназначенные для торговли</i> | | |
| Государственные и муниципальные облигации | | |
| Государственные облигации Российской Федерации | | |
| с кредитным рейтингом BBB | 5 588 561 | 1 541 885 |
| Муниципальные облигации | | |
| с кредитным рейтингом BBB | 298 926 | - |
| с кредитным рейтингом от B- to B+ | - | 798 967 |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | - | 128 598 |
| Всего государственных и муниципальных облигаций | 5 887 487 | 2 469 450 |
| Корпоративные облигации | | |
| с кредитным рейтингом от BBB- to BBB+ | 2 004 824 | 3 724 611 |
| с кредитным рейтингом от BB- to BB+ | 311 | 1 726 275 |
| с кредитным рейтингом от B- to B+ | 5 718 | 854 583 |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1 442 694 | 983 649 |
| Всего корпоративных облигаций | 3 453 547 | 7 289 118 |
| <i>Производные финансовые инструменты – предназначенные для торговли</i> | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 255 623 | 112 471 |
| | 9 596 657 | 9 871 039 |

| | 2011 год | 2010 год |
|--|----------------|---------------|
| Обязательства | | |
| Производные финансовые инструменты – предназначенные для торговли | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 322 413 | 50 784 |
| | 322 413 | 50 784 |

Договоры купли-продажи иностранной валюты

В таблице ниже представлены договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

| | Условная сумма сделки | | Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору | |
|--|-----------------------|------------|---|----------|
| | 2011 год | 2010 год | 2011 год | 2010 год |
| Покупка долларов США за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 29 073 078 | 24 635 059 | 32,03 | 30,51 |
| На срок от 3 до 12 месяцев | 1 770 786 | - | 31,76 | - |
| Покупка рублей за доллары США | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 25 106 146 | 24 402 678 | 31,87 | 30,50 |
| На срок от 3 до 12 месяцев | - | 624 800 | - | 31,24 |
| Покупка евро за рубли | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 45 839 | 1 460 520 | 41,57 | 40,57 |
| Покупка евро за доллары США | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 7 417 509 | 3 764 645 | 1,29 | 1,31 |
| Покупка евро за швейцарские франки | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 1 666 856 | - | 1,22 | - |
| Покупка долларов США за евро | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 83 343 | 1 658 514 | 1,29 | 1,33 |
| Покупка швейцарских франков за евро | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 3 138 315 | - | 1,22 | - |

14 Кредиты, выданные клиентам

| | 2011 год | 2010 год |
|---|------------------|----------|
| Краткосрочный кредит корпоративному клиенту без обеспечения | 1 502 866 | - |
| | 1 502 866 | - |

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк выдал один непросроченный и необесцененный кредит крупному корпоративному клиенту, ведущему деятельность в нефтяной отрасли. Кредит был погашен в полном объеме в январе 2012 года. На основании анализа информации по данному кредиту Банк не создал резерв под обесценение. Кредит не имеет обеспечения.

15 Основные средства

| | Оборудование | Офисная мебель и принадлеж- ности | Улучшения арендованного имущества | Всего |
|--|--------------|--|---|-----------|
| Фактические затраты | | | | |
| 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 |
| Поступления | 166 444 | 6 203 | 110 939 | 283 586 |
| Выбытия | (5 970) | - | - | (5 970) |
| Переводы | (30 380) | 30 380 | - | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года | 339 878 | 60 609 | 424 703 | 825 190 |
| Амортизация | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2010 года | (100 479) | (15 027) | (125 939) | (241 445) |
| Амортизационные отчисления | (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) |
| Амортизационные отчисления | (40 622) | (7 586) | (44 220) | (92 428) |
| Выбытия | 5 631 | - | - | 5 631 |
| Переводы | 11 605 | (11 605) | - | - |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года | (144 621) | (41 373) | (201 335) | (387 329) |
| Балансовая стоимость | | | | |
| по состоянию на 31 декабря 2010 года | 88 549 | 1 844 | 156 649 | 247 042 |
| по состоянию на 31 декабря 2011 года | 195 257 | 19 236 | 223 368 | 437 861 |

В течение 2011 и 2010 годов отсутствуют капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств.

16 Прочие активы

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------------|------------------|
| Гарантийный депозит в РТС-ММВБ | 1 245 959 | 1 229 661 |
| Авансовые платежи | 219 320 | 266 355 |
| Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс | 131 849 | 47 549 |
| Комиссии по андеррайтингу и услугам в области корпоративных финансов | 53 888 | - |
| Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам | 10 052 | 6 979 |
| Прочие | 512 | 1 055 |
| | 1 661 580 | 1 551 599 |

17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

| | 2011 год | 2010 год |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Счета типа "Лоро" | | |
| Компании Группы Кредит Свисс | 1 453 872 | 1 227 943 |
| Всего счетов типа "Лоро" | 1 453 872 | 1 227 943 |
| Кредиты и депозиты | | |
| Компании Группы Кредит Свисс | 9 445 787 | 5 660 443 |
| Российские банки | 4 800 612 | 4 400 373 |
| Всего кредитов и депозитов | 14 246 399 | 10 060 816 |
| | 15 700 271 | 11 288 759 |

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

В таблице ниже представлены остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно.

| | 2011 год | 2010 год |
|------------------------------------|-------------------|------------------|
| Кредит Свисс АГ, Лондонский филиал | 7 422 993 | 3 658 429 |
| Внешэкономбанк | 3 000 390 | 2 000 169 |
| Кредит Свисс АГ | 2 022 919 | 2 009 874 |
| | 12 446 302 | 7 668 472 |

18 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 2011 год | 2010 год |
|--|------------------|------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 1 409 526 | 988 597 |
| - Корпоративные клиенты | 1 020 157 | 492 240 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 256 561 | 524 512 |
| - Корпоративные клиенты | 221 982 | - |
| | 2 908 226 | 2 005 349 |

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имеет депозитов клиентов, которые служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

В таблица ниже представлены 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 2011 и 2010 годов, соответственно.

| | 2011 год | 2010 год |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| Кредит Свисс Секьюритиз Юроп Лимитед | 608 244 | 388 434 |
| Диссима Компани Лимитед | 393 329 | - |
| | 1 001 573 | 388 434 |

19 Прочие обязательства

| | 2011 год | 2010 год |
|--|----------------|----------------|
| Кредиторская задолженность по выплате премий и соответствующим налогам и отчислениям | 236 574 | 341 881 |
| Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль | 85 217 | 70 995 |
| Кредиторская задолженность по арендной плате | - | 29 540 |
| Прочие | 28 695 | 55 308 |
| | 350 486 | 497 724 |

20 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

21 Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Реализация политики управления рисками, общий контроль своевременного определения возникающих в деятельности Банка рисков осуществляют отделы по направлениям своей деятельности.

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

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

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

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

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2011 год | | | | 2010 год | | | |
|--|--|-------------|-------|---------------|--|-------------|-------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка, % | | | | Средняя эффективная процентная ставка, % | | | |
| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 7,64% | - | - | - | 9,91% | - | - | - |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам | 4,85% | - | - | - | 3,15% | - | - | - |
| Кредиты, выданные клиентам | 7,75% | - | - | - | - | - | - | - |
| Процентные обязательства | | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | | | | | | | | |
| – Срочные депозиты | 5,05% | - | 0,65% | 0,13% | 3,00% | - | 0,55% | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | | | |
| – Текущие счета и депозиты до востребования | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,00% | 0,00% | 0,04% | 0,01% | 0,00% |
| – Срочные депозиты | 5,05% | - | - | - | 2,79% | 0,01% | 0,11% | - |

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 2011 и 2010 годов) может быть представлен следующим образом.

| | 2011 год | 2010 год |
|--|----------|----------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 17 084 | 39 595 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (17 084) | (39 595) |

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

| | 2011 год | 2010 год |
|--|-----------|-----------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (173 810) | (145 289) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 183 898 | 153 325 |

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

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

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

Банк осуществляет мониторинг уровня валютного риска по всем валютам. В течение 2011 года у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции. Для сведения к минимуму риска изменения валютных курсов Банк заключает форвардные сделки.

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

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 3 721 779 | 2 524 513 | 253 240 | 8 282 | 6 507 814 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | 495 820 | - | - | - | 495 820 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам | 7 587 240 | - | - | - | 7 587 240 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9 596 657 | - | - | - | 9 596 657 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 502 866 | - | - | - | 1 502 866 |
| Основные средства | 437 861 | - | - | - | 437 861 |
| Требования по отложенному налогу | 82 400 | - | - | - | 82 400 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 4 447 | - | - | - | 4 447 |
| Прочие активы | 1 601 107 | 639 | 302 | 59 532 | 1 661 580 |
| Всего активов | 25 030 177 | 2 525 152 | 253 542 | 67 814 | 27 876 685 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 322 413 | - | - | - | 322 413 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 8 277 403 | - | 5 973 285 | 1 449 583 | 15 700 271 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2 297 567 | 431 040 | 152 971 | 26 648 | 2 908 226 |
| Прочие обязательства | 346 207 | 3 878 | 154 | 247 | 350 486 |
| Всего обязательств | 11 243 590 | 434 918 | 6 126 410 | 1 476 478 | 19 281 396 |
| Чистая позиция | 13 786 587 | 2 090 234 | (5 872 868) | (1 408 664) | 8 595 289 |
| Влияние валютных производных финансовых инструментов | (5 783 557) | (1 596 448) | 5 908 546 | 1 471 459 | - |
| Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов | 8 003 030 | 493 786 | 35 678 | 62 795 | 8 595 289 |

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

| | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Всего |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| 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 |
| Всего активов | 18 533 080 | 2 580 763 | 317 933 | 40 377 | 21 472 153 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| 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 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 43 440 | - | - | - | 43 440 |
| Прочие обязательства | 497 637 | 1 | 86 | - | 497 724 |
| Всего обязательств | 9 393 082 | 584 136 | 3 904 782 | 4 056 | 13 886 056 |
| Чистая позиция | 9 139 998 | 1 996 627 | (3 586 849) | 36 321 | 7 586 097 |
| Влияние валютных производных финансовых инструментов | (1 068 101) | (2 498 550) | 3 566 651 | - | - |
| Чистая позиция с учетом влияния валютных производных финансовых инструментов | 8 071 897 | (501 923) | (20 198) | 36 321 | 7 586 097 |

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2011 год | 2010 год |
|--|----------|----------|
| 5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 19 751 | (20 077) |
| 5% рост курса евро по отношению к российскому рублю | 1 427 | (808) |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

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

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

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

При предоставлении кредитов новым клиентам, Банк руководствуется требованиями:

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

| | Требование | 2011 год | 2010 год |
|--|---------------|----------|----------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Не менее 15% | 401,4% | 98,0% |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Не менее 50% | 152,5% | 148,3% |
| 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 2011 года может быть представлен следующим образом.

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|---|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 15 714 615 | - | - | 15 714 615 | 15 700 271 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2 734 283 | 167 175 | 8 584 | 2 910 042 | 2 908 226 |
| Производные обязательства | | | | | |
| - Поступления | (61 757 315) | (4 773 771) | (1 770 786) | (68 301 872) | (255 623) |
| - Выбытия | 61 746 691 | 4 886 557 | 1 746 750 | 68 379 998 | 322 413 |
| Всего обязательств | 18 438 274 | 279 961 | (15 452) | 18 702 783 | 18 675 287 |

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 | Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|----------------------|---|-------------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | |
| 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 |
| Производные обязательства | | | | | |
| - 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 |
| Всего обязательств | 13 174 529 | 53 458 | 18 439 | 13 246 426 | 13 232 421 |

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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" на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца.

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

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--|----------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 6 507 814 | - | - | - | - | - | 6 507 814 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | 495 820 | 495 820 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам | 7 587 240 | - | - | - | - | - | 7 587 240 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9 596 657 | - | - | - | - | - | 9 596 657 |
| Кредиты, выданные клиентам | 1 502 866 | - | - | - | - | - | 1 502 866 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 437 861 | 437 861 |
| Требования по отложенному налогу | - | - | - | - | - | 82 400 | 82 400 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | 4 447 | - | - | - | - | 4 447 |
| Прочие активы | 24 482 | 183 812 | 96 459 | 55 405 | 41 146 | 1 260 276 | 1 661 580 |
| Всего активов | 25 219 059 | 188 259 | 96 459 | 55 405 | 41 146 | 2 276 357 | 27 876 685 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 322 413 | - | - | - | - | - | 322 413 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 15 700 271 | - | - | - | - | - | 15 700 271 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 2 734 203 | 165 490 | 8 533 | - | - | - | 2 908 226 |
| Прочие обязательства | 148 256 | 200 314 | 1 916 | - | - | - | 350 486 |
| Всего обязательств | 18 905 143 | 365 804 | 10 449 | - | - | - | 19 281 396 |
| Чистая позиция | 6 313 916 | (177 545) | 86 010 | 55 405 | 41 146 | 2 276 357 | 8 595 289 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 6 313 916 | 6 136 371 | 6 222 381 | 6 277 786 | 6 318 932 | 8 595 289 | |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев до 1 года | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|--|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 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 |
| Всего активов | 19 503 790 | 105 940 | 22 278 | 115 932 | 55 038 | 1 669 175 | 21 472 153 |
| Обязательства | | | | | | | |
| 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 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | 43 440 | - | - | - | - | 43 440 |
| Прочие обязательства | 19 420 | 419 471 | 58 833 | - | - | - | 497 724 |
| Всего обязательств | 13 289 403 | 512 681 | 83 972 | - | - | - | 13 886 056 |
| Чистая позиция | 6 214 387 | (406 741) | (61 694) | 115 932 | 55 038 | 1 669 175 | 7 586 097 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 6 214 387 | 5 807 646 | 5 745 952 | 5 861 884 | 5 916 922 | 7 586 097 | |

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

22 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 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

| | 2011 год | 2010 год |
|--------------------------------------|----------|----------|
| Норматив достаточности капитала (Н1) | 72,8% | 68,5% |

23 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.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице.

| | 2011 год | 2010 год |
|---|------------------|----------|
| Неиспользованные овердрафты – Кредит Свисс АГ | 1 981 639 | - |
| | 1 981 639 | - |

24 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

| | 2011 год | 2010 год |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Сроком менее 1 года | 197 095 | 187 041 |
| Сроком от 1 года до 5 лет | 788 382 | 748 165 |
| Сроком более 5 лет | 755 532 | 701 405 |
| | 1 741 009 | 1 636 611 |

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

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные как расход в составе прибыли или убытка, составляют 185 700 тыс. рублей (2010 год: 153 873 тыс. рублей).

25 Условные обязательства

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. 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.

26 Депозитарные услуги

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

27 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

“Кредит Свисс АГ” является материнской компанией Банка, обладающей конечным контролем, 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 471 618 тыс. рублей за 2011 год (2010 год: 264 942 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 2011 года и 31 декабря 2010 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2011 год и 2010 год составили:

| | 2011 год | Средняя процентная ставка | 2010 год | Средняя процентная ставка |
|--|------------|---------------------------------|-----------|---------------------------------|
| Отчет о финансовом положении | | | | |
| Активы | | | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам | 7 641 327 | 4,85% | 5 968 375 | 3,15% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 9 531 | - | 8 344 | - |
| Прочие активы | 138 527 | - | 47 459 | - |
| Обязательства | | | | |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов | 10 899 659 | 1,71% | 6 888 386 | 0,95% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 612 095 | 0,00% | 410 090 | 0,00% |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 128 589 | - | 5 845 | - |
| Отчет о совокупной прибыли | | | | |
| Процентные доходы | 129 399 | | 109 914 | |
| Процентные расходы | (177 164) | | (87 489) | |
| Комиссионные доходы | 10 376 | | 12 441 | |
| Комиссионные расходы | (206) | | (124) | |
| Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги | 2 096 432 | | 1 688 998 | |
| Прочие доходы | 6 223 | | - | |
| Общехозяйственные и административные расходы | (18 906) | | - | |
| Забалансовые обязательства | | | | |
| Неиспользованные овердрафты | 1 981 639 | 9,00% | - | |

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| | 2011 год | | | 2010 год | | |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего | Уровень 1 | Уровень 2 | Всего |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | | | |
| – Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | 9 341 034 | - | 9 341 034 | 9 758 568 | - | 9 758 568 |
| – Производные активы | - | 255 623 | 255 623 | - | 112 471 | 112 471 |
| – Производные обязательства | - | (322 413) | (322 413) | - | (50 784) | (50 784) |
| | 9 341 034 | (66 790) | 9 274 244 | 9 758 568 | 61 687 | 9 820 255 |

29 События, произошедшие после отчетной даты

4 июня 2012 года акционеры утвердили выплату дивидендов в размере 150 000 тыс. рублей или 7,5 рублей на акцию. Указанные дивиденды не отражаются в настоящей финансовой отчетности.