

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

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1	Существенная информация о кредитной организации	3
2	Краткая характеристика деятельности	3
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	4
2.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2.	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	6
3.3.	Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода.....	8
4	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	8
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	8
4.1.1.	Денежные средства	8
4.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
4.1.3.	Чистая ссудная задолженность	10
4.1.4.	Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права требования ..	10
4.1.5.	Прочие активы	10
4.1.6.	Средства кредитных организаций	11
4.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11
4.1.8.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.1.9.	Прочие обязательства	12
4.1.10.	Собственные средства	12
4.1.11.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	13
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	14
4.2.1.	Процентные доходы и расходы	15
4.2.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток убытках	15
4.2.3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
4.2.4.	Комиссионные доходы и расходы	16
4.2.5.	Прочие доходы	16
4.2.6.	Административные и прочие операционные расходы	17
4.2.7.	Налоги	17
4.3.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	17
4.3.1.	Состав собственных средств (капитала)	18
4.4.	Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	19
4.5.	Управление финансовыми рисками	20
4.6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	20
4.7.	Операции между связанными сторонами.....	20

1 Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2020 года и за девять месяцев 2020 года. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21. Среднесписочная численность работников АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» составила за 9 месяцев 2019 года - 118 человек, за 9 месяцев 2020 года - 116 человек.

Дополнительный офис: Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105082, Россия, город Москва, Спартаковская площадь, дом 16/15, строение 3.

По состоянию за 30 сентября 2020 года в структуре Банка нет филиалов и обособленных подразделений в Российской Федерации, а также филиалов и представительств за рубежом.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

По состоянию за 30 сентября 2020 года и за 31 декабря 2019 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются «Кредит Свисс АГ» и «Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд.» Акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций, из которых 19 999 999 акций принадлежат «Кредит Свисс АГ» и 1 акция принадлежит «Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд ».

2 Краткая характеристика деятельности

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются следующие операции:

- Операции на валютном и денежном рынках;
- Операции с производными финансовыми инструментами;
- Операции с ценными бумагами с фиксированной доходностью;
- Брокерские услуги по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью и по торговле срочными контрактами;
- Депозитарные услуги и клиринг;
- Консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы Кредит Свисс;
- Банковские услуги корпоративным клиентам.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России.

21 декабря 2018 года Банк внесен в Единый реестр инвестиционных советников за номером 10.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные результаты за 3 квартал 2020 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	35 814 128	21 556 227
Капитал	14 369 184	14 833 663

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 года	30 сентября 2019 года
Прибыль до налогообложения	548 512	920 637
Прибыль после налогообложения	356 256	795 036

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) за 30 сентября 2020 года равен 101.7%. За 31 декабря 2020 года равен 110.6%, снижение за 9 месяцев составило 8.9%.

По состоянию за 30 сентября 2020 года активы Банка увеличились на 14 258 млн. руб. (39.8%) по сравнению с 31 декабря 2019 года. Увеличение произошло в основном за счет роста вложений по статьям «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости» на 10 534 млн. руб. (7.6% увеличение доли в общем объеме активов), вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 663 млн. руб., или 1.5% увеличения доли в общем объеме активов в результате применения МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 3 734 млн. руб. (доля в общем объеме активов при этом уменьшилась на 0.4%) по сравнению и с 31 декабря 2019. «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» уменьшились на 366 млн. руб. (6%) по сравнению с 31 декабря 2019 года.

По состоянию за 30 сентября 2020 года обязательства Банка увеличились на 14 761 млн. руб. (69%) по сравнению с 31 декабря 2019 года. Увеличение остатков привлеченных средств клиентов составило 14 041 млн. руб. или 0.1% увеличения доли в общем объеме обязательств по отношению к 31 декабря 2019 года. Также произошло увеличение прочих обязательств на 8 млн.руб. (0.2%), в основном, в результате признания финансовых обязательств по операционной аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 90 млн руб. (0.3%) по сравнению с 31 декабря 2019 года.

Банк закончил третий квартал с прибылью в размере 356 млн. руб. при прибыли 795 млн. руб. за соответствующий период 2019 года.

В структуре доходов за 9 месяцев 2020 года 2 117 млн.руб. приходится на чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовых разниц (за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), 1 082 млн. руб. на чистые процентные доходы, 783 млн.руб. на прочие операционные доходы и 703 млн. руб. на чистые комиссионные доходы. Чистые расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 2 179 млн. руб. В основном, увеличение доходов произошло за счет увеличения чистого дохода от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 2 997 млн.руб, что было частично скомпенсировано ростом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 2 813 млн.руб. и уменьшением чистых процентных доходов на 399 млн.руб.

При этом, прочие операционные доходы и операционные расходы увеличились на 382 млн.руб. и 698 млн. руб., соответственно, по сравнению с 9 месяцами 2019 года и составили, соответственно, 783 млн.руб. и 1 957 млн. руб. Изменение прочих операционных доходов и операционных расходов, в основном, обусловлено изменением обязательств по аренде, номинированных в иностранной валюте.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Российская Федерация демонстрирует определенные характеристики развивающихся рынков. Экономика РФ в значительной степени зависит от цен на нефть и газ. Правовая база, налоговая и регуляторная системы страны продолжают развиваться и подвержены частым изменениям и различиям в трактовках. На российскую экономику по-прежнему негативно влияет политическая напряженность в регионе и международные санкции, наложенные на некоторые российские компании и физических лиц.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о пандемии новой коронавирусной инфекции COVID-19. В связи с этим российские власти приняли многочисленные меры, направленные на сдерживание распространения и влияния инфекции, включая запреты и ограничения на поездки, карантин, режим самоизоляции и ограничения активности бизнеса, в том числе временное закрытие предприятий. Эти меры, среди прочего, серьезно ограничили экономическую активность в России, а также оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Указанные факторы не оказали значительного влияния на финансовые результаты Банка благодаря сокращению позиций в собственном инвестиционном портфеле и снижению валютных рисков в период ослабления рубля. Проведенные стресс-тесты показали эффективность мер по снижению рисков и отсутствие нарушений в соблюдении нормативов достаточности капитала и ликвидности. Руководство Банка приняло все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка в различных чрезвычайных ситуациях, включая пандемию, и уверено, что принятые меры позволят продолжить работу с клиентами в текущих условиях рынка. Последствия сложившейся экономической ситуации и принятых мер труднопредсказуемы, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут измениться соответствующим образом.

Налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

3 Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена с учетом нормативных и правовых актов Банка России, касающихся порядка бухгалтерского учёта и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенных в действие приказом Минфина РФ от 11 октября 2016 г. N 111н (далее – «МСФО (IFRS) 16»), применяемые начиная с отчетности за 2020 год.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Если иное не указано выше, при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

За исключением нижеуказанного, учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Внедрение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» при составлении отчетности с 1 января 2020 года

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные

платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банком принято решение о применении разрешенного упрощения практического характера - не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого компонента аренды.

Данное упрощение касается договоров с определенными суммами, сопутствующих договору аренды и заключенных с арендодателем. На момент начала срока аренды Банк, выступая в роли арендатора по договору аренды, принимает к учету актив в форме права пользования и признает обязательство по аренде. При расчете суммы обязательства по аренде не учитываются суммы налога на добавленную стоимость.

В соответствии с п.6 МСФО (IFRS) 16 Банк признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды. На 1 января 2020 года, примененная ставка составляла 4,38% и 2,604 % для арендных платежей в долларах США и 9,57% для арендных платежей в рублях.

При определении срока аренды принимаются во внимание все известные на момент оценки факторы с формированием профессионального суждения.

Порядок бухгалтерского учета обеспечительного платежа определяется условиями договора аренды. В случае, если обеспечительный платеж не использован арендодателем в качестве возмещения причиненных убытков по договору аренды, он может быть зачтен в счет арендной платы за последний месяц аренды или возвращен арендатору.

Если согласно условию договора аренды обеспечительный платеж возвращается Банку по окончании срока аренды, он не включается в состав арендных платежей, включаемых в оценку обязательства по аренде, а отражается на счетах прочих размещенных средств.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя перспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе финансового результата текущего года.

В таблице ниже приводится влияние от первоначального применения МСФО (IFRS) 16.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Влияние МСФО 16	Статья Баланса
Первоначальное признание актива в форме права пользования	787 122	Основные средства
Признание аванса, уплаченного арендодателю в составе актива в форме права пользования	(31 618)	Прочие активы
Итого активов	755 504	
Отложенное налоговое обязательство	13 194	Отложенное налоговое обязательство
Первоначальное признание обязательств по аренде	689 536	Прочие обязательства
Итого обязательств	702 730	
Финансовый результат от первоначального применения МСФО (IFRS) 16, отраженный в прибылях и убытках текущего года	52 774	Нераспределенная прибыль (убыток)
Итого источников собственных средств	52 774	

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены следующие нормативные документы, определяющие новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на стоимость активов и обязательств. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на стоимость активов и обязательств. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Допущения, необходимые в виду ситуации с COVID -19 не оказали существенного влияния на ожидаемые кредитные убытки.

4 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Касса	5 794	4 878
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	543 700	562 042
Корреспондентские счета в других банках	16 847	103 298
Средства на торговых и клиринговых счетах в Компаниях Группы «Московская Биржа»	9 585 280	5 765 172
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(9)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 151 608	6 435 381

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Средства на торговых и клиринговых счетах в компаниях Группы «Московская Биржа» включают средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 47 491 тыс.руб. за 30 сентября 2020 года и 44 201 тыс. руб. за 31 декабря 2019 года. Ограничений на использование других денежных средств нет.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Стадию 1».

Денежные средства по состоянию за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 4.7.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в собственности Банка.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Облигации Правительства Российской Федерации	2 193 122	635 527
Облигации Банка России	-	1 087 972
Корпоративные облигации	-	881 879
Итого долговых ценных бумаг	2 193 122	2 605 378

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	28 222	6 174
- валютные форвардные контракты	-	23
- валютные свопы	91 970	68 343
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	590	69
Итого активы по производным финансовым инструментам	120 782	74 609

Валютные операции спот представляют собой стандартные валютообменные контракты, расчеты по которым производятся в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки.

Валютные форвардные контракты представляют собой валютообменные контракты, определяющие условия сделки, осуществляемой в будущем.

Валютные свопы представляют собой внебиржевые и биржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен платежей в одной валюте на платежи в другой валюте.

Процентные свопы представляют собой биржевые и внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен процентных платежей по фиксированной ставке на процентные платежи по плавающей ставке.

По состоянию за 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел не исполненных в установленный срок обязательств. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	22 304 249	11 770 561
Депозитная маржа, уплаченная Компаниям Группы “Московская Биржа”	-	69
Юридические лица – нерезиденты		
Обеспечительный депозит	32 687	32 123
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29)	(29)
Итого чистая ссудная задолженность	22 336 907	11 802 724

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков кредиты банкам и другим финансовым институтам включаются в «Стадию 1». Банк имел одного контрагента, входящего в Группу Кредит Свисс. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 4.7.

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права требования

Основные средства и нематериальные активы по состоянию за 30 сентября 2020 года существенно не менялись.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года (Примечание 3.2). По состоянию на 1 октября 2020 года изменений в составе активов в форме права пользования и модификаций не было. Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Оборудование	Итого активов в форме права пользования
Балансования стоимость на 1 января 2020г.	-	-	-
Первоначальное применение МСФО (IFRS 16)	776 539	10 583	787 122
Амортизация	(90 325)	(1 176)	(91 501)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020г. (неаудированные данные)	686 214	9 407	695 621

4.1.5. Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	12 390	193 750
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(14)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 388	193 736
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи за услуги	22 696	63 533
Расчеты по налогам и взносам	1 805	1 066
Итого прочие нефинансовые активы	24 501	64 599

Наращенные доходы представляют собой наращенные комиссии за инвестиционно-банковские услуги.

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Прочие финансовые активы не используются в качестве залога или не имеют каких-либо ограничений по их использованию Банком. Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является несущественным и включается в «Стадию 1». Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Депозиты банков	9 961 248	3 000 534
Корреспондентские счета Банков Группы Кредит Свисс	2 634 995	488 645
Итого средства кредитных организаций	12 596 243	3 489 179

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств представлена в Примечание 4.1.11. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя текущие счета, срочные депозиты и депозиты до востребования:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета компаний	6 073 559	2 812 983
- Срочные депозиты	1 673 438	-
Физические лица		
- Текущие счета	183	193
Итого средства клиентов	7 747 180	2 813 176

Ниже приведено распределение средств клиентов и срочных депозитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	5 917 763	76,4	2 803 800	99,7
Грузоперевозки	1 673 439	21,6	-	-
Инвестиционная сфера	155 565	2,0	8 382	0,3
Страхование	-	-	454	-
Торговля	230	-	347	-
Физические лица	183	-	193	-
Итого средства клиентов	7 747 180	100	2 813 176	100

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств представлена в Примечании 4.1.11.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов. По состоянию за 30 сентября 2020 года и за 31 декабря 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	91 465	7 007
- валютные свопы	8 124	3 027
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	102	69
Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам	99 691	10 103

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.9. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	830 230	-
Прочая кредиторская задолженность	1 156	17 489
Итого финансовых обязательств	831 386	17 489
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы		
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы	90 356	242 681
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	26 992	46 202
Итого нефинансовых обязательств	117 348	288 882
Итого прочие обязательства	948 734	306 371

С 1 января 2020 года Банк начал применение МСФО (IFRS) 16. По состоянию за 30 сентября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года Банк не осуществлял пересмотр сроков аренды по действующим договорам. У Банка отсутствовали потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств, не включенные в оценку обязательств по аренде по состоянию за 30 сентября 2020 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обязательства по операционной аренде
Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года.	
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020г.	689 536
Корректировки по курсовым разницам	195 136
Процентные расходы по договорам аренды (прим. 4.2.1.)	24 533
Уплаченные арендные платежи	(78 975)
Балансовая стоимость на 30 сентября 2020 года	830 230

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.10. Собственные средства

По состоянию за 30 сентября 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. По итогам 2019 года в июне 2020 года были выплачены дивиденды в размере 858 918 828 рублей 77 копеек.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток за 31 декабря 2018 года	460 000	69 000	14 602 833	15 131 833
Прибыль за период	-	-	795 036	795 036
Итого совокупный доход за период	-	-	795 036	795 036
Дивиденды выплаченные	-	-	(1 065 818)	(1 065 818)
Остаток за 30 сентября 2019 года	460 000	69 000	14 332 051	14 861 051
Остаток за 31 декабря 2019 года	460 000	69 000	14 395 934	14 924 934
Прибыль за период			356 265	356 265
Итого совокупный доход за период			356 265	356 265
Дивиденды выплаченные			(858 919)	(858 919)
Остаток за 30 сентября 2020 года	460 000	69 000	13 893 280	14 422 280

4.1.11. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости. Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

30 сентября 2020 года (неаудированные данные)

31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Долговые ценные бумаги	2 193 122	-	2 193 122	2 605 378	-	2 605 378
Производные финансовые инструменты	-	120 782	120 782	-	74 609	74 609
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	-	99 691	99 691	-	10 103	10 103

Уровень 2: Справедливая стоимость производных финансовых инструментов была определена с использованием форвардных валютных курсов и процентных ставок, котируемых на активном рынке, и дисконтирования денежных потоков.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 145 814	-	10 145 814	6 430 503	-	6 430 503
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	129 648	-	129 648	101 354	-	101 354
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	22 336 907	-	22 336 907	11 802 724	-	11 802 724
Прочие финансовые активы	-	12 388	12 388	-	193 736	193 376
Обязательства						
Средства кредитных организаций	12 596 243	-	12 596 24	3 489 179	-	3 489 179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 747 180	-	7 747 180	2 813 176	-	2 813 176
Прочие финансовые обязательства	830 230	1 156	831 386	-	17 489	17 489

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
По кредитам, выданным банкам и другим финансовым институтам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 997 409	2 590 526
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток	250 218	541 392
Итого процентные доходы	2 247 627	3 131 918
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 128 078)	(1 792 924)
Текущие счета и депозиты клиентов	(12 573)	(5 790)
Прочие аналогичные расходы		
Процентный расход по обязательству по аренде	(24 533)	-
Итого процентные расходы	(1 165 184)	(1 798 714)
Чистые процентные доходы	1 082 443	1 333 204

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 616	29 829
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(2 280 275)	604 242
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является процентная ставка	489	-
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	(2 179 170)	634 071

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 691 727	(1 172 906)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	424 935	292 771
Итого	2 116 662	(880 135)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание	466 456	291 543
Брокерские операции	223 072	271 464
Депозитарные услуги	13 925	14 836
Расчетные операции	5 596	4 205
Прочие комиссии	6 910	24 417
Итого комиссионные доходы	715 959	606 465
Комиссионные расходы		
Депозитарные услуги	(4 587)	(5 032)
Операции с иностранной валютой	(4 500)	(4 500)
Брокерские операции	(1 832)	(2 814)
Расчетные операции	(1 748)	(1 290)
Итого комиссионные расходы	(12 667)	(13 636)
Чистый комиссионный доход	703 292	592 829

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.5. Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	248 263	384 986
Положительные курсовые разницы от переоценки обязательств по аренде, номинированных в иностранной валюте	463 148	-
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	66 124	-
Прочие	4 975	16 024
Итого прочих доходов	782 511	401 009

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.6. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	739 333	712 345
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств по аренде, номинированных в иностранной валюте	658 284	-
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	172 197	159 941
Амортизация	125 334	36 123
Информационные и телекоммуникационные услуги	57 841	56 916
Ремонт и эксплуатация	51 654	36 850
Комиссии биржи по операциям с производными финансовыми инструментами	47 141	42 788
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	50 916	45 375
Профессиональные услуги	24 138	22 664
Командировочные и представительские	10 130	25 286
Охрана	3 747	5 214
Расходы по аренде	-	91 509
Прочие	16 518	23 976
Итого прочих расходов	1 957 233	1 258 987

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.7. Налоги

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Налог на прибыль	133 821	73 035
Прочие налоги, в т. ч.:	58 426	52 566
НДС	57 635	51 706
Налог на имущество	432	511
Прочие налоги	359	349
Итого расходов по налогам	192 247	125 601

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	112 295	21 890
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(14 321)	(4 267)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	35 847	55 412
Итого расходы по налогу на прибыль	133 821	73 035

4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;

- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

4.3.1. Состав собственных средств (капитала)

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение 646-П»).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением 646-П представлена ниже в таблице:

	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Основной капитал	13 976 802	14 052 991
Базовый капитал	13 976 802	14 052 991
Дополнительный капитал	392 382	780 672
Всего капитала	14 369 184	14 833 663
Активы, взвешенные с учетом риска	14 127 262	13 408 223
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	101,7	110,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	98,9	104,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	98,9	104,8
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	38,7	63,2

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 2020 и 2019 годы Банк соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И») по состоянию за 30 сентября 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматива достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (Н1.4.) составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3% соответственно.

Все инструменты капитала по состоянию за 30 сентября 2020 года и за 31 декабря 2019 года имеют бессрочный характер.

В 2020 и 2019 годах Банк производил выплаты дивидендов в пользу акционеров.

В соответствии с требованиями 199-И с 1 января 2019 года применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию за 30 сентября 2020 года равнялось 2,5% и за 31 декабря 2019 года равнялось 2,25%.

Антициклическая надбавка

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию за 30 сентября 2020 и за 31 декабря 2019 года равнялось 0%.

4.4. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2019 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкцией 199-И и Инструкцией ЦБ РФ от 26 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает норматив финансового рычага в соответствии с Инструкцией 199-И как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением 646-П к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 590-П и резерва на возможные потери в соответствии с Положением 611-П.

Информация о расчете норматива финансового рычага приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Основной капитал	13 976 802	14 052 991
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	36 164 582	22 338 893
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	36 109 497	22 241 193
Норматив финансового рычага, (%)	38,7	63,2

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отличаются на сумму корректировок резервов на возможные потери.

Снижение значения норматива финансового рычага за 30 сентября 2020 до 38,7% объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не отвечает критериям, установленным в пункте 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4.5. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с различными финансовыми рисками, в том числе рыночным риском (включая риск изменения курса валюты и процентных ставок), кредитным риском и риском ликвидности.

В течение 9 месяцев 2020 года в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемой Банком, существенных изменений не было.

Информация о принимаемых Банком рисках подготавливается и раскрывается Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию за 30 сентября 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию за 31 декабря 2019 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

Лимит кредитования Банка по внутрисдневному кредиту и кредиту «овернайт» от Банка России составляет 14 млрд. руб.

4.7. Операции между связанными сторонами

Операции со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются доступная информация о публикуемых ставках за соответствующий период.

Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Банк соблюдает требования российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание экономическое содержание таких отношений, а не только их юридическую форму. «Кредит Свисс АГ» является материнским предприятием Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. В состав прочих связанных сторон входят аффилированные лица Банка, информация о которых предоставляется в Банк России в составе отчетности 0409051 «Список аффилированных лиц» за исключением единоличных исполнительных органов таких аффилированных лиц, являющихся юридическими лицами, а также другие компании, входящие в группу лиц и/или аффилированные с Кредит Свисс АГ, информация о которых может быть доступна по адресу <http://www.credit-suisse.com>.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка, включенных в

статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года составил 184 874 тыс. руб. и за 9 месяцев 2019 года – 150 181 тыс. руб.

Ниже указаны остатки за 30 сентября 2020г. и 31 декабря 2019 г. по операциям между связанными сторонами.

(в тысячах рублей)	30 сентября 2020г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019г.		
	Непосред- ственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Всего	Непосред- ственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Всего
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	169	-	169	74 108	-	74 108
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2020 г.: 4.25%; 2019 г.: 6.20%)	22 304 421	-	22 304 421	11 770 561	-	11 770 561
Производные финансовые инструменты – активы (валютные и процентные контракты)	18 038	19 986	38 024	6 122	1 481	7 603
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	48	48	-	48	48
Прочие финансовые активы	9 660	2 198	11 858	154 167	37 556	191 723
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные и процентны контракты)	(24 949)	(16 992)	(41 941)	(3 027)	-	(3 027)
Средства кредитных организаций (договорная процентная ставка: 0% ; 2019 и 2020 г.)	(60 169)	(2 474 826)	(2 634 995)	(301 526)	(187 119)	(488 645)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(5 917 763)	(5 917 763)	-	(2 803 798)	(2 803 798)
Прочие обязательства	-	-	-	(2 365)	(2 573)	(4 938)
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	2 000 000	4 000 000	2 000 000	2 000 000	4 000 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 и 2019 годов:

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 г.

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (неаудированные данные)			Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (неаудированные данные)		
	Непосред- ственная материнская организа- ция	Прочие связанные стороны	Всего	Непосред- ственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 995 708 (3 720)	593 (4 394)	1 996 301 (8 114)	2 542 252 (59 315)	957 (5 820)	2 543 209 (65 135)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 384 566)	305 169	(2 079 397)	1 040 479	(221 272)	819 207
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	1 713 999	(16 717)	1 697 282	(1 314 670)	26 458	(1 288 212)
Комиссионные доходы	461 902	245 792	707 694	291 191	288 810	580 001
Комиссионные расходы	(367)	(102)	(469)	(335)	(137)	(472)
Прочие доходы	131 785	116 478	248 263	83 233	301 753	384 986
Административные и прочие операционные расходы	-	(4 659)	(4 659)	-	-	-

С.Г. Тарыгин
ВРИО Президента

Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер



«10» ноября 2020 г.