

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

**Пояснительная информация к  
промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности  
за первое полугодие 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 .....	7
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 .....	10
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	10
4.1.1.	Денежные средства .....	10
4.1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	11
4.1.3.	Чистая ссудная задолженность .....	12
4.1.4.	Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права требования .....	12
4.1.5.	Прочие активы .....	12
4.1.6.	Средства кредитных организаций .....	13
4.1.7.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	13
4.1.8.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	14
4.1.9.	Прочие обязательства .....	14
4.1.10.	Собственные средства .....	15
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 .....	16
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	18
4.2.1.	Процентные доходы и расходы .....	18
4.2.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
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 .....	19
4.2.4.	Комиссионные доходы и расходы .....	19
4.2.5.	Прочие доходы .....	19
4.2.6.	Административные и прочие операционные расходы .....	20
4.2.7.	Налоги .....	20
4.3.	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам .....	20
4.3.1.	Состав собственных средств (капитала) .....	21
4.4.	Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности .....	22
4.5.	Управление финансовыми рисками .....	23
4.6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	23
4.7.	Операции между связанными сторонами .....	23

## 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 июля 2020 года и за шесть 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. Средняя численность работников Банка на 1 июля 2020 года составляет 115.8 человек (1 июля 2019 года: 119.3 человека).

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

По состоянию на 1 июля 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 на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 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;
- 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 2 квартал 2020 года

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Активы	20 516 351	21 556 227
Капитал	14 374 397	14 052 991
Прибыль до налогообложения	427 286	1 138 332
Прибыль после налогообложения	368 723	858 919

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 июля 2020 года равен 127.9%. На 1 января 2020 года равен 110.6%, увеличение за полугодие составило 17.3%.

По состоянию на 1 июля 2020 года активы Банка уменьшились на 1 040 млн. руб. (5.1%) по сравнению с 1 января 2020 года. Уменьшение произошло за счет сокращения вложений по статьям «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости» на 2 541 млн. руб. (9.6% снижение доли в общем объеме активов), «Прочие активы» на 224 млн. руб. (1%) и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 218 млн. руб. (0.4%) по сравнению с 1 января 2020 года. Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 704 млн. руб. (3.5%) в результате применения МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года. Также произошло увеличение средств на счетах Центрального банка Российской Федерации на 647 млн. руб. (3.3%) и остатков средств в кредитных организациях на 584 млн. руб. (4.2%) по сравнению с 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 июля 2020 года обязательства Банка сократились на 550 млн. руб. (8.3%) по сравнению с 1 января 2020 года. Снижение остатков привлеченных средств клиентов составило 1 266 млн. руб. или 12.2% снижение доли в общем объеме обязательств по отношению к 1 января 2020 года. Также произошло увеличение прочих обязательств на 573 млн. руб. (9.8%), 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 156 млн. руб. (2.6%) по сравнению с 1 января 2020 года.

Банк закончил второй квартал с прибылью в размере 369 млн. руб. при прибыли 323 млн. руб. за соответствующий период 2019 года.

В структуре доходов за 6 месяцев 2020 года 1 935 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), 859 млн. руб. на чистые процентные доходы, 395 млн. руб. на чистые комиссионные доходы и 602 млн. руб. на прочие доходы. Чистые расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через

прибыль или убыток, составляют 2 047 млн. руб. В основном, увеличение доходов произошло за счет увеличения чистого дохода от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 2 805 млн.руб, что было частично скомпенсировано ростом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 2 743 млн.руб.

За 6 месяцев 2020 года чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери уменьшились на 138 млн. руб., а чистые комиссионные доходы увеличились на 173 млн. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. При этом, прочие операционные доходы и операционные расходы увеличились на 355 млн.руб. и 465 млн. руб., соответственно, по сравнению с 6 месяцами 2019 года и составили, соответственно, 602 млн.руб. и 1 318 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 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.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

В текущей экономической ситуации Банк закончил отчетный период с прибылью. Банк полагает, что он принимал и продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы в текущих условиях.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку Банком возможного влияния существующих условий на осуществления финансово-хозяйственной деятельности, результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее изменение условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки 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) отчётности Банка составлена с учетом нормативных и правовых актов Банка России, касающихся порядка бухгалтерского учёта и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчётности требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенных в действие приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 г. N 111н (далее – «МСФО (IFRS) 16»), применяемые начиная с отчетности за 2020 год.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Первоначальная стоимость активов и пассивов не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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.

### **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 по РСБУ 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
<b>Итого активов</b>	<b>755 504</b>	
Отложенное налоговое обязательство	13 194	Отложенное налоговое обязательство
Первоначальное признание обязательств по аренде	689 536	Прочие обязательства
<b>Итого обязательств</b>	<b>702 730</b>	
Финансовый результат от первоначального применения МСФО (IFRS) 16, отраженный в прибылях и убытках текущего года	52 774	Нераспределенная прибыль (убыток)
<b>Итого источников собственных средств</b>	<b>52 774</b>	

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.



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.

Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего и следующего финансовых годов, включают:

**Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П»). Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Переоценка осуществляется на ежемесячной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

**Резерв на возможные потери.** Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – «Положение 611-П»). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется исходя из принципа несущественности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2019 г. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк использует результаты прогнозной макроэкономической модели Группы Кредит Свисс.

**Справедливая стоимость производных инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого, модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия профессиональных оценок.

Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

**Налогообложение.** 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.

**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. Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 4.7. Банк соблюдает требования российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании.

#### 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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Касса	5 227	4 878
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 073 163	562 042
Корреспондентские счета в других банках	12 149	103 298
Средства на торговых и клиринговых счетах в Компаниях Группы "Московская Биржа"	6 440 113	5 765 172
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(9)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>7 530 651</b>	<b>6 435 381</b>

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 45 690 тыс.руб. на 1 июля 2020 года и 44 201 тыс. руб. на 1 января 2020 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 на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Облигации Правительства Российской Федерации	2 178 351	635 527
Облигации Банка России	-	1 087 972
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	881 879
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>2 178 351</b>	<b>2 605 378</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<b>Контракты на валютные производные финансовые инструменты</b>		
- валютные контракты спот	282 820	6 174
- валютные форвардные контракты	-	23
- валютные свопы	394	68 343
<b>Контракты на процентные производные финансовые инструменты</b>		
- процентные свопы в одной валюте	-	69
<b>Итого активы по производным финансовым инструментам</b>	<b>283 214</b>	<b>74 609</b>

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 на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных 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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<b>Юридические лица – кредитные организации</b>		
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	9 229 036	11 770 561
Депозитная маржа, уплаченная Компаниям Группы “Московская Биржа”	-	69
<b>Юридические лица – нерезиденты</b>		
Обеспечительный депозит	32 687	32 123
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(29)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 261 719</b>	<b>11 802 724</b>

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 на 1 июля 2020 года существенно не менялись.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года (Примечание 3.2). По состоянию на 1 июля 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
<b>Балансования стоимость на 1 января 2020г.</b>	-	-	-
Первоначальное применение МСФО (IFRS 16)	776 539	10 583	787 122
Амортизация	(59 997)	(781)	(60,778)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)</b>	<b>716 542</b>	<b>9 802</b>	<b>726 344</b>

#### 4.1.5. Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Наращенные доходы	453	193 750
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(14)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>448</b>	<b>193 736</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи за услуги	32 795	63 533
Расчеты с бюджетом по налогам	1 367	1 066
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>34 162</b>	<b>64 599</b>

Наращенные доходы представляют собой наращенные комиссии за депозитарное обслуживание.

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 незначительным 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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Депозиты банков	-	3 000 534
Корреспондентские счета Банков Группы Кредит Свисс	231 853	488 645
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>231 853</b>	<b>3 489 179</b>

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства кредитных организаций» 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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета компаний	3 195 047	2 812 983
- Срочные депозиты	1 608 898	-
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета	182	193
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 804 127</b>	<b>2 813 176</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	3 186 470	66,3	2 803 800	99,7
Грузоперевозки	1 608 898	33,5	-	-
Инвестиционная сфера	8 382	0,2	8 382	0,3
Страхование	-	-	454	-
Торговля	195	-	347	-
Физические лица	182	-	193	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 804 127</b>	<b>100</b>	<b>2 813 176</b>	<b>100</b>

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», 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 на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<b>Контракты на валютные производные финансовые инструменты</b>		
- валютные контракты спот	31 471	7 007
- валютные форвардные контракты	-	-
- валютные свопы	134 580	3 027
<b>Контракты на процентные производные финансовые инструменты</b>		
- процентные свопы в одной валюте	-	69
<b>Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам</b>	<b>166 071</b>	<b>10 103</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

#### 4.1.9. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	757 284	-
Прочая кредиторская задолженность	1 010	17 489
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>758 294</b>	<b>17 489</b>
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>		
Расчеты с персоналом	51 115	215 571
Затраты на вознаграждения работникам	48 223	27 109
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	21 930	46 202
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>121 268</b>	<b>288 882</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>879 562</b>	<b>306 371</b>

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составил на 1 июля 2020 года тыс. руб. 29 579 тыс.руб., на 1 января 2020 года 40 687 тыс.руб.

С 1 января 2020 года Банк начал применение МСФО (IFRS) 16. По состоянию на 1 июля 2020 года и за 6 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 на 1 июля 2020 года. Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 16 277 тыс. руб. (Примечание 4.2.1). Обязательства по аренде представлены ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обязательства по операционной аренде
<b>Обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года.</b>	<b>-</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года	689 536
Корректировки по курсовым разницам	93 727
Процентные расходы по договорам аренды	16 277
Уплаченные арендные платежи	(42 256)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года</b>	<b>757 284</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

#### 4.1.10. Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2020 года (неаудированные данные) и 1 января 2020 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 на 1 января 2019 года	460 000	69 000	14 602 833	15 131 833
Прибыль за период	-	-	322 833	322 833
Итого совокупный доход за период	-	-	322 833	322 833
Дивиденды выплаченные	-	-	(1 065 818)	(1 065 818)
Остаток на 1 июля 2019 года	460 000	69 000	13 859 898	14 388 898
Остаток на 1 января 2020 года	460 000	69 000	14 395 934	14 924 934
Прибыль за период			368 723	368 723
Итого совокупный доход за период			368 723	368 723
Дивиденды выплаченные			(858 919)	(858 919)
Остаток на 1 июля 2020 года	460 000	69 000	13 905 738	13 905 738

**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 котируемым 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 руководство 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.

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

**30 июня 2020 года (неаудированные данные)**

**31 декабря 2019 года**

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>						
Долговые ценные бумаги	2 178 351	-	2 178 351	2 605 378	-	2 605 378
Производные финансовые инструменты	-	283 214	283 214	-	74 609	74 609
<b>Итого</b>	<b>2 178 351</b>	<b>283 214</b>	<b>2 461 565</b>	<b>2 605 738</b>	<b>74 609</b>	<b>2 679 987</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты	-	166 071	166 071	-	10 103	10 103
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>166 071</b>	<b>166 071</b>	<b>-</b>	<b>10 103</b>	<b>10 103</b>

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:

(в тысячах рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 525 424	-	7 525 424	6 430 503	-	6 430 503
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	236 884	-	236 884	101 354	-	101 354
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 261 719	-	9 261 719	11 802 724	-	11 802 724
Прочие финансовые активы	-	448	448	-	193 736	193 376
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	231 853	-	231 853	3 489 179	-	3 489 179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 804 127	-	4 804 127	2 813 176	-	2 813 176
Прочие финансовые обязательства	757 284	1 010	758 294	-	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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
По кредитам, выданным банкам и другим финансовым институтам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 586 438	1 788 897
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток	214 394	364 800
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 800 832</b>	<b>2 153 697</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков	(915 382)	(1 260 942)
Процентный расход по обязательству по аренде	(16 277)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(10 439)	(3 898)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(942 098)</b>	<b>(1 264 840)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>858 734</b>	<b>888 857</b>

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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 670	7 089
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(2 168 366)	689 980
<b>Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(2 046 696)</b>	<b>697 069</b>

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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	996 592	(1 452 331)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	938 735	582 183
<b>Итого</b>	<b>1 935 327</b>	<b>(870 148)</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

**4.2.4. Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание	226 459	-
Брокерские операции	161 832	193 325
Депозитарные услуги	7 286	7 986
Расчетные операции	3 611	2 638
Прочие комиссии	4 450	25 923
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>403 638</b>	<b>229 872</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с иностранной валютой	(3 306)	(3 010)
Депозитарные услуги	(2 938)	(3 468)
Брокерские операции	(1 406)	(2 207)
Расчетные операции	(779)	(680)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(8 429)</b>	<b>(9 365)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>395 209</b>	<b>220 507</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

**4.2.5. Прочие доходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	174 111	245 315
Положительные курсовые разницы от переоценки обязательств по аренде, номинированных в иностранной валюте	357 074	-
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	66 124	-
Прочие	4 910	1 775
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>602 219</b>	<b>247 090</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

**Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	501 057	490 317
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств по аренде, номинированных в иностранной валюте	450 800	-
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	120 463	111 132
Амортизация	84 380	23 888
Информационные и телекоммуникационные услуги	36 855	28 662
Ремонт и эксплуатация	35 153	22 511
Комиссии биржи по операциям с производными финансовыми инструментами	32 667	29 766
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	20 831	25 085
Профессиональные услуги	16 031	15 365
Командировочные и представительские	7 986	16 337
Охрана	2 002	2 770
Расходы по аренде	-	71 452
Прочие	9 322	15 086
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>1 317 547</b>	<b>852 371</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

**4.2.6. Налоги**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Налог на прибыль	23 053	73 178
Прочие налоги, в т. ч.:	35 510	33 603
НДС	35 054	33 118
Налог на имущество	218	258
Прочие налоги	238	227
<b>Итого расходов по налогам</b>	<b>58 563</b>	<b>106 781</b>

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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	27 610	80 058
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(34 703)	(20 584)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	30 145	13 704
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>23 053</b>	<b>73 178</b>

**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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г. (неаудированные данные)
Базовый капитал	13 975 681	14 052 991
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 975 681	14 052 991
Прибыль текущего года	398 716	780 672
Дополнительный капитал	398 716	780 672
Собственные средства (капитал)	14 374 397	14 833 663
Активы, взвешенные с учетом риска	11 235 029	13 408 223

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. По состоянию на 1 июля 2020 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2020 г.: 8%). Банк соблюдал указанные нормативы в течение отчетных периодов, закончившихся 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года имеют бессрочный характер.

По состоянию на 1 июля 2020 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и Н1.4 составили соответственно: 127,9%, 124,4%, 124,4% и 66,7% при нормативных значениях, 4,5%, 6%, 8,0% и 3% соответственно (на 1 января 2020 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и Н1.4 составили соответственно: 110,6%, 104,8%, 104,8% и 63,2 % при нормативных значениях, соответственно: 4,5%, 6%, 8,0% и 3%).

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

В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – «Инструкция 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 на 1 июля 2020 года равнялось 2,5% и на 1 января 2020 года равнялось 2,25%.

#### **Антициклическая надбавка**

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2020 и на 1 января 2020 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 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г. (неаудированные данные)
Основной капитал	13 975 681	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)	21 006 391	22 338 893
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	20 940 505	22 241 193
<b>Норматив финансового рычага, (%)</b>	<b>66,7</b>	<b>63,2</b>

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.

Увеличение значения норматива финансового рычага на 1 июля 2020 до 66,7% объясняется сокращением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (далее «НКЛ»), 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 первого полугодия 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 на 1 июля 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 на 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

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

#### **4.7. Операции между связанными сторонами**

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.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за шесть месяцев 2020 года составил 123 910 тыс. руб. и за шесть месяцев 2019 года – 92 965 тыс. руб.

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

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"  
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2020 г.

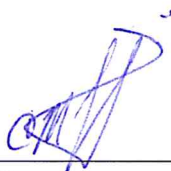
	30 июня 2020г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019г.		
	Непосред- ственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Всего	Непосред- ственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	182	-	182	74 108	-	74 108
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2020 г.: 5%; 2019 г.: 6.20%)	9 229 035	-	9 229 035	11 770 561	-	11 770 561
Производные финансовые инструменты – активы (валютные и процентные контракты)	267 377	8 994	276 371	6 122	1 481	7 603
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	48	48	-	48	48
Прочие финансовые активы	-	-	-	154 167	37 556	191 723
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные и процентные контракты)	(15 095)	(30 311)	(45 406)	(3 027)	-	(3 027)
Средства кредитных организаций (договорная процентная ставка: 0% ; 2019 и 2020 гг)	(2)	(231 851)	(281 253)	(301 526)	(187 119)	(488 645)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(3 186 472)	(3 186 472)	-	(2 803 798)	(2 803 798)
Прочие обязательства	-	-	-	(2 365)	(2 573)	(4 938)
Неиспользованные овердрафты	1 937 221	2 000 000	3 937 221	2 000 000	2 000 000	4 000 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 и 2019 годов:



Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»  
Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2 квартал 2020 г.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 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	1 584 862	495	1 585 357	1 741 759	935	1 742 694
Процентные расходы	(314)	(2 797)	(3 111)	(58 770)	(3 911)	(62 681)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 336 276)	110 371	(1 225 905)	199 715	(197 739)	1 976
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	1 012 196	(16 717)	995 479	(1 591 109)	26 458	(1 564 651)
Комиссионные доходы	227 562	171 919	399 481	6 947	203 189	209 136
Комиссионные расходы	(250)	(75)	(325)	(183)	(70)	(253)
Прочие доходы	80 385	93 727	174 112	57 066	188 249	245 315
Административные и прочие операционные расходы	-	(2 815)	(2 815)	-	-	-



С.Г. Тарыгин  
ВрИО Президента



Н.И. Кондрашина  
Главный бухгалтер

