

**Акционерное общество
«Банк Кредит Свисс (Москва)»**

Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за первый квартал 2020 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за первый квартал 2020 года

Содержание

1. Общая информация	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики.....	5
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса.....	7
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	14
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	17
7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	17
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	18
9. Справедливая стоимость.....	18
10. Информация о принимаемых Банком рисках.....	19
11. Информация об управлении капиталом.....	19
12. Операции со связанными с Банком сторонами	20

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за три месяца 2020 год. 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 российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2020 года, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, размещена на странице в Интернет, используемой Банком для раскрытия информации: <http://bank-credit-suisse-moscow.ru/>

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Сокращенное наименование: АО «Банк Кредит Свисс (Москва)».

Место нахождения (юридический адрес): 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21.

Место нахождения (почтовый адрес): 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: moscow.reception@credit-suisse.com.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <http://bank-credit-suisse-moscow.ru/>

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105082, Россия, город Москва, Спартаковская площадь дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет филиалов и иных внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

1.2. Информация о банковской группе

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер CHE-106.831.974, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «ФЗ № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк осуществляет свою деятельность также на основании следующих лицензий:

1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;

2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России.

21 марта 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов.

21 декабря 2018 года АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» внесен в Единый реестр инвестиционных советников за номером 10.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В 2020 году клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»), ориентированные на проведение операций, главным образом, в Московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- инвестиционного советника.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам срочными контрактами на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа»;
- консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы;
- валютно-конверсионные операции;
- обслуживание паспортов сделок;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- выверку, организацию переводов и расчетов по дивидендам для клиентов;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами).

В течение трех месяцев 2020 года Банк работал в качестве брокера и инвестора (дилера) на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности без ограничения срока действия, в том числе:

- на фондовом рынке ПАО «Московская Биржа» по операциям с акциями и облигациями российских эмитентов;
- на срочном рынке фьючерсов и опционов (FORTS) ПАО «Московская Биржа».

В портфель Банка входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги удерживаются для продажи, в том числе в краткосрочной перспективе, и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от ЦБ РФ, крупнейших российских, юридических лиц-резидентов и зарубежного банка.

В течение трех месяцев 2020 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 227 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 14,0 млрд. руб. Также Банк заключал сделки прямого и обратного РЕПО с российской кредитной организацией.

Операции на межбанковском денежном рынке совершались в соответствии с политикой Банка, предусматривающей размещение средств в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях в иностранных банках.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение трех месяцев 2020 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 14 035 млн. руб. (65%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло за счет роста вложений по статьям «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизируемой стоимости» на 9 505 млн. руб., «Средства в кредитных организациях» на 2 215 млн. руб., по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 1 523 млн. руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 14 050 млн. руб. (212%). Наибольшее увеличение произошло по статьям «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 10 859 млн. руб. и «Средства кредитных организаций» на 2 236 млн. руб.

Таким образом, структура активов Банка существенно не изменилась. В составе активов увеличилась доля чистой ссудной задолженности: с 55% по состоянию на 1 января 2020 года до 60% по состоянию на 1 апреля 2020 года. Доля средств в кредитных организациях, снизилась с 27% на 1 января 2020 года до 23% на 1 апреля 2020 года.

В составе обязательств Банка преобладающую долю по состоянию на 1 апреля 2020 года составляют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (66%). По состоянию на 1 января 2020 года преобладающую долю в составе обязательств Банка составляли средства кредитных организаций (53%).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержен экономическим и финансовым рискам, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Несмотря на продолжающееся совершенствование нормативно-правовой базы и налогового законодательства, часто вносимые изменения и неоднозначность формулировок могут приводить к разным толкованиям, что в совокупности с другими

недостатками правовой и фискальной систем может вызывать дополнительные сложности в ведении коммерческой деятельности в Российской Федерации.

Первый квартал 2020 года был отмечен повышением волатильности рынка, вызванным внезапным и резким падением цен на нефть и влиянием пандемии коронавирусной инфекции COVID-19 на мировую экономику. Указанные факторы оказали относительно незначительное влияние на финансовые результаты Банка благодаря минимизации позиций собственного инвестиционного портфеля и валютных рисков в период снижения курса рубля. Как показали результаты осуществленного стресс-тестирования, риск непрерывности деятельности отсутствует, нарушений нормативов достаточности капитала и ликвидности не ожидается. Банк продолжает тщательно следить за рисками, возникающими в процессе ежедневной деятельности, в том числе рисками, связанными с осуществлением расчетов. Руководство Банка приняло необходимые меры предосторожности для обеспечения устойчивости деятельности Банка в условиях различных чрезвычайных ситуаций, включая пандемию, и уверено, что принятые меры позволят Банку продолжать работу с клиентами в сложившихся условиях рынка.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк закончил первый квартал с убытком в размере 14 290 тыс. руб. при прибыли 69 440 тыс. руб. за первый квартал 2019 года.

В течение трех месяцев 2020 году доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты составили 1 808 035 тыс. руб., что на 2 585 039 тыс. руб. больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в тоже время сократились доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 2 450 991 тыс. руб.

Руководство Банка считает, что продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»).

3.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.3. Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 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.

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.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

На конец отчетного периода Банком не формировалось существенных суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов за исключением новых важных суждений, относящихся к порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена ниже.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета 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 учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 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 учету» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

Указанными нормативными актами ЦБ РФ установлен новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16. Новый порядок бухгалтерского учета вступил в силу с 1 января 2020 года и заменил собой порядок бухгалтерского учета договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды.

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, передается ли по договору право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Банк разграничивает понятия «договор аренды» и «договор на оказание услуг» на основе того, может ли арендатор контролировать использование идентифицированного арендуемого актива.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение в соответствии с критериями, определенными в МСФО 16.

Банк проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, только в случае изменений условий данного договора.

Первоначальное признание

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.

При расчете денежных потоков Банк опирается на сроки оплаты, установленные договором, а также на сложившуюся практику сроков осуществления платежей.

При расчете приведенной стоимости арендных платежей при отсутствии ставки, определенной в договоре, в качестве ставки дисконтирования используется процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств, рассчитанная в соответствии с корпоративными методиками Группы.

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

Банк устанавливает критерий существенности для признания затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды, первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором и подлежащих включению в первоначальную стоимость актива в форме права пользования в величине 10% от величины первоначальной оценки обязательства по аренде.

Освобождение от признания

Банк в соответствии с п.6 МСФО 16 признает арендные платежи в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды по следующим видам аренды:

- краткосрочная аренда
- аренда с низкой стоимостью

Последующая оценка актива в форме права пользования арендатором

После первоначального признания Банк проводит оценку актива, представляющего собой право использования, применяя модель учета по первоначальной стоимости – за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на сумму переоценки (изменения размера) обязательства по аренде.

В отношении обесценения актива в форме права пользования применяются требования МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Критерии обесценения и соответствующие процедуры оценки фактов наличия обесценения аналогичны установленным для основных средств.

Последующая оценка обязательства по аренде арендатором

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на начисленные проценты, уменьшается на сумму арендных платежей и корректируется на сумму переоценки/модификации договора аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

Проценты по обязательству по аренде после даты начала аренды признаются в составе прибыли или убытка и отражаются ежедневно.

Обеспечительные платежи (депозиты) по договорам аренды

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 договор аренды предусматривает зачет данного платежа в счет арендной платы, то такой обеспечительный платеж отражается в составе арендных платежей, включаемых в оценку обязательства по аренде / актива в форме права пользования.

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

Эффект от перехода на МСФО 16

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 787 122 тыс. руб., обязательств по аренде в размере 689 689 тыс. руб. в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда, а также авансов, уплаченных в счет арендных платежей 31 465 тыс.руб.

При этом Банк не пересчитывал сопоставимую информацию за предыдущий отчетный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды отражено в составе финансового результата текущего года.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 с учетом отложенного налога составил 52 775 тыс. руб. (прибыль).

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	5 528	4 878
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	850 895	562 042
Средства на счетах в кредитных организациях:	8 082 992	5 868 470
Российская Федерация	8 082 526	5 794 362
- с кредитным рейтингом ВВ- ВВ+	8 082 526	5 794 362
Иные государства.	466	74 108
- с кредитным рейтингом от А- до А+	466	74 108
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 939 415	6 435 390
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(9)
	8 939 405	6 435 381

Рейтинги контрагентов определены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Суммы средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 106 111 тыс. руб. на 1 апреля 2020 года и 100 354 тыс. руб. на 1 января 2020 года исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию. Статья «Средства на счетах в кредитных организациях» включает средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 47 130 тыс. руб. на 1 января 2020 года и 44 201 тыс. руб. на 1 января 2020 года.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 апреля 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2020 года: одного контрагента), совокупная сумма остатков денежных средств и их эквивалентов по которому превышает 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 7 927 142 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 2 159 431 тыс. руб.).

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

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 949 357	2 605 378
Производные финансовые инструменты	253 527	74 609
	4 202 884	2 679 987

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 109 360	635 526
Купонные облигации Банка России	1 839 997	1 087 972
Корпоративные облигации с рейтингом ВВВ	-	881 879
	3 949 357	2 605 378

Рейтинги контрагентов определены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	22 668	6 197
Свопы:		
- С иностранной валютой	230 859	68 343
- С процентной ставкой	-	69
	253 527	74 609

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16.10.2024	16.10.2024	7,10%	7,10%
Купонные облигации Банка России	15.04.2020	13.05.2020	6,00%	6,00%

Информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Купонные облигации Банка России	15.01.2020	12.02.2020	6,25%	6,25%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24.11.2021	06.02.2036	6,50%	6,90%
Корпоративные облигации с рейтингом ВВВ	02.06.2022	26.09.2029	7,55%	7,99%

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлена следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	21 307 737	11 802 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36)	(29)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	21 307 701	11 802 724
Прочие финансовые активы	423	193 750
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(14)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	422	193 736
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 308 123	11 996 460

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.4, прочих финансовых активах – в Пояснении 4.6 данной пояснительной информации.

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 275 050	11 770 630
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	32 687	32 123
Итого ссудной задолженности	21 307 737	11 802 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36)	(29)
Итого чистой ссудной задолженности	21 307 701	11 802 724

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее.

Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (далее-«ОКУ»), относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

ОКУ за весь срок определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Рейтинги контрагентов определены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

	Стадия 1	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	21 275 050	21 275 050
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-
	21 275 050	21 275 050

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(16)
Балансовая стоимость	21 275 034	21 275 034
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
С кредитным рейтингом ВВ*	32 687	32 687
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20)	(20)
Балансовая стоимость	32 667	32 667

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

Рейтинги контрагентов определены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств Fitch Ratings и Standard & Poor's.

	Стадия 1	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	11 770 561	11 770 561
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	69	69
	11 770 630	11 770 630
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11)	(11)
Балансовая стоимость	11 770 619	11 770 619
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями		
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:		
С кредитным рейтингом ВВ*	32 123	32 123
	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(18)
Балансовая стоимость	32 105	32 105

* ВВ рейтинг – удовлетворительный риск, отражает краткосрочную стабильность и говорит о том, что на горизонте до 1 года не ожидается увеличение кредитных рисков.

Вся ссудная задолженность по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года не является просроченной.

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены далее.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

(с) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

В Банке отсутствует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года реструктурированная задолженность в Банке отсутствовала.

Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд приведена далее:

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	21 275 050	11 770 630
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	32 687	32 123
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 687	32 123
Итого ссудной задолженности	21 307 737	11 802 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36)	(29)
Итого чистой ссудной задолженности	21 307 701	11 802 724

По состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 года года Банк имеет одного контрагента, совокупная сумма остатков чистой ссудной задолженности по которому превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 21 275 050 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 11 770 561 тыс. руб.).

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

За исключением эффекта от перехода на МСФО 16, приведенном в Примечание 3.4, размер основных средств и нематериальных активов за три месяца 2020 года существенно не изменился по сравнению с концом 2019 года.

4.6. Прочие активы

(а) Структура прочих активов

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность	423	193 750
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1)	(14)
Всего финансовых активов	422	193 736
Материалы и расчеты с поставщиками	57 340	63 533
Авансовые платежи	69	-
Дебиторская задолженность по налогам	1 073	1 066
Прочие требования	55	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	-	-

Всего прочих нефинансовых активов	58 537	64 599
Всего прочих активов	58 959	258 335

(b) Кредитное качество прочих финансовых активов

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Итого
Дебиторская задолженность	423	423
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Балансовая стоимость	422	422

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и приведено в Пояснении 4.4 (b).

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Итого
Дебиторская задолженность	193 750	193 750
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(14)
Балансовая стоимость	193 736	193 736

Все финансовые активы по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года относятся к Стадии 1.

(c) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 4.4 (b)

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение прочих финансовых активов.

(d) Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

(e) Долгосрочная дебиторская задолженность

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 апреля 2020 года и по состоянию на 1 января 2020 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

(f) Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет контрагентов, по которым совокупная сумма остатков на счетах прочих финансовых активов превышает 10% источников собственных средств.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	5 400 000	3 000 534
Счета типа «Лоро»	325 300	488 645
	5 725 300	3 489 179

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет одного контрагента (1 января 2020 года: одного контрагента), совокупная сумма остатков на счетах межбанковских кредитов и депозитов по которому превышает 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 5 400 000 тыс. руб. (1 января 2020 года: 3 000 534 тыс. руб.).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	4 390 742	2 813 176
- Юридические лица	4 390 539	2 812 983
- Физические лица	203	193
Срочные депозиты	9 281 318	-
- Юридические лица	9 281 318	-
	13 672 060	2 813 176

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет трех контрагентов (1 января 2020 года: двух контрагента), по которым совокупная сумма остатков на текущих счетах превышает 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 9 747 546 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 803 800 тыс. руб.).

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

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Форварды		
- С иностранной валютой	163 170	7 007
Свопы		
- С иностранной валютой	31 118	3 027
- С процентной ставкой	-	69
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 788	10 103

4.10. Прочие обязательства

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Обязательства по аренде	834 425	-
Прочая кредиторская задолженность	102 852	17 489
Всего прочих финансовых обязательств	937 277	17 489
Расчеты с персоналом по заработной плате	31 045	157 094
Кредиторская задолженность по прочим налогам	23 981	73 311
Обязательства в части начисленных долгосрочных вознаграждений	64 864	58 477
Всего прочих нефинансовых обязательств	119 890	288 882
Всего прочих обязательств	1 057 167	306 371

4.11. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 апреля 2020 года 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. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	за три месяца 2020 года тыс. руб.	за три месяца 2019 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	697 310	851 419
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	697 310	851 419
Прочие процентные доходы	176 809	86 295
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 809	86 295
Процентные расходы	(505 179)	(539 088)
по привлеченным средствам кредитных организаций	(490 386)	(537 285)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(14 793)	(1 803)
	368 940	398 626

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

	за три месяца 2020 года тыс. руб.	за три месяца 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы по долговым ценным бумагам	16 838	709 697
Чистые (расходы) доходы по ПФИ	(1 748 045)	10 418
	(1 731 207)	720 115

5.3. Убытки от обесценения по видам активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и резервам за три месяца 2020 год представлена далее:

тыс. руб.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Прочие финансовые активы	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие активы и резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ по состоянию на 1 января 2020 года	1	29	8	14	52	-	52
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	9	(9)	8	(13)	(5)	-	(5)
Величина ОКУ по состоянию на 1 апреля 2020 года	10	20	16	1	47	-	47

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и резервам за три месяца 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Средства в кредитных организациях	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	-	32 123	66 577	12	98 712
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	-	-	1 881	(12)	1 869
Корректировка резерва на возможные потери	3	(32 070)	(281)	-	(32 348)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2019 года	3	53	68 177	-	68 233

5.4. Курсовые разницы, признаваемые в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за три месяца 2020 года тыс. руб.	за три месяца 2019 года тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	3 651 274	(836 139)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 843 239)	59 135
	1 808 035	(777 004)

5.5. Прочие операционные доходы

	за три месяца 2020 года тыс. руб.	за три месяца 2019 год тыс. руб.
Эффект от перехода на МСФО 16	209 356	-
Доходы, полученные от других компаний Группы за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	113 451	111 214
Прочие	52	134
	322 859	111 348

5.6. Операционные расходы

	за три месяца 2020 года тыс. руб.	за три месяца 2019 года тыс. руб.
Вознаграждения работникам	226 627	238 044
Переход на МСФО 16	320 392	0
Амортизация	43 669	11 880
Взносы в фонды	61 899	64 173
Ремонт и эксплуатация	14 655	50 502
Информационные и телекоммуникационные услуги	27 604	29 317
Аудит	-	-
Канцелярские товары	1 083	860
Транспортные расходы	1 168	1 400
Обслуживание вычислительной техники	-	-
Охрана	640	1 319
Консультационные услуги	5 698	5 317
Командировочные и представительские	3 066	4 807
Организационно-управленческие	1 827	1 816
Прочие операционные	4 916	3 478
	713 244	412 913

5.7. Налоги

Информация об основных компонентах текущего расхода по налогам Банка представлена далее:

	за три месяца 2020 года тыс.руб.	за три месяца 2019 года тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	58 686	88 820
Текущий налог на прибыль	45 492	88 820
Отложенный налог на прибыль	13 194	-
Прочие налоги, в т.ч.:	12 290	14 269
НДС	12 171	14 158
Прочие налоги	119	111
	70 796	102 489

В течение трех месяцев 2020 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением налога на процентный доход по государственным ценным бумагам и купонным облигациям Банка России, рассчитываемому по ставке 15%.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ от 28 июля 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение №590-П»), Положением ЦБ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение №611-П»), Положением ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», 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 ЦБ РФ № 199-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

В течение трех месяцев 2020 года Банк выполнял требования к капиталу.

По итогам 2019 года Банк планирует выплатить дивиденды в величине 100% от прибыли прошлого года (858 919 тыс. руб.).

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

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

Банк рассчитывает норматив финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение ЦБ РФ № 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 или резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Основной капитал	14 046 670	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)	36 061 074	22 338 893
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	35 970 671	22 241 193
Норматив финансового рычага, (%)	39,1	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.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Сокращение значения норматива финансового рычага на конец первого квартала 2020 года по сравнению с концом 2019 года на 24,1 пункта объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты и средств в кредитных организациях.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение трех месяцев 2020 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

При определении справедливой стоимости ПФИ, относящихся к Уровню 2, Банк руководствуется общекорпоративными методиками Группы, приведенными в Учетной политике Банка.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 апреля 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на данных, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	3 949 357	-	3 949 357
Производные финансовые инструменты:			
- требования	-	253 527	253 527
- обязательства	-	(200 788)	(200 788)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	2 605 378	-	2 605 378
Производные финансовые инструменты:			
- требования	-	74 609	74 609
- обязательства	-	(10 103)	(10 103)

10. Информация о принимаемых Банком рисках

За три месяца 2020 года подверженность Банка рискам существенно не менялась по сравнению с концом 2019 года. Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

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».

11. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 апреля 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0»), норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага - Н1.4.») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3% соответственно. Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 апреля 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно (на 1 января 2020 года: минимально допустимые числовые значения надбавок составляли 2,25% и 0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Для оценки достаточности капитала Банк использует мониторинг нормативов достаточности капитала, рассчитываемых с учетом риска.

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Основной капитал	14 046 670	14 052 991
Базовый капитал	14 046 670	14 052 991
Дополнительный капитал	780 672	780 672
Всего капитала	14 827 342	14 833 663
Активы, взвешенные с учетом риска	15 037 743	13 408 223
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	98,6	110,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	93,4	104,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	93,4	104,8
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	39,1	63,2

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка в виде совокупности количественных и качественных показателей. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития.

Целевые показатели капитала определены нормативами, оценивающими достаточность капитала. Целевые уровни достаточности капитала утверждаются Советом директоров в рамках стратегического планирования и планирования капитала.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков (кредитного, рыночного, ликвидности, процентного, операционного, репутационного и риска концентрации). В отношении репутационного риска, риска снижения ликвидности и риска концентрации покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала. В отношении остальных значимых рисков потребность в капитале определяется количественными методами.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнская компания: материнской компанией Банка является Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG).

Операции с управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за три месяца 2020 года составил 44 210 тыс. руб. и за три месяца 2019 года – 46 654 тыс. руб.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ	466	-	-	-	-	-	466
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 179	-	-	-	833	-	49 012
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	21 275 050	6.10 %	-	-	-	-	21 275 050
Резерв под ОКУ	(16)	-	-	-	-	-	(16)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	48	-	48
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	127 193	-	-	-	198 107	-	325 300
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	5	-	4 381 918	-	4 381 923
- вклады физических лиц	-	-	5	-	-	-	5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 125	-	-	-	14 035	-	185 160
Прочие обязательства	-	-	41 250	-	-	-	41 250
Безотзывные обязательства кредитной организации	32 438 279	-	-	-	3 805 465	-	36 243 744

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года представлены далее:

тыс. руб.	Материнская компания		Управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
АКТИВЫ							
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ	74 108	-	-	-	-	-	74 108
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 122	-	-	-	1 481	-	7 603
Ссудная задолженность до вычета резерва под ОКУ	11 770 561	6,20%	-	-	-	-	11 770 561
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	-	-	(10)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	48	-	48
Прочие активы до вычета резерва под ОКУ	154 167	-	-	-	37 569	-	191 736
Резерв под ОКУ	-	-	-	-	(13)	-	(13)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	301 526	-	-	-	187 119	-	488 645
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	4	-	2 803 798	-	2 803 802
- вклады физических лиц	-	-	4	-	-	-	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 027	-	-	-	-	-	3 027
Прочие обязательства	2 365	-	40 687	-	2 573	-	45 625
Безотзывные обязательства кредитной организации	32 595 997	-	-	-	2 891 955	-	35 487 952

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2020 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	696 021	-	233	696 254
Процентные расходы	-	-	(1 652)	(1 652)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 028 043)	-	311 263	(716 780)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 649 127	-	892	3 650 019
Комиссионные доходы	544	-	1 702	2 246
Комиссионные расходы	(105)	-	(30)	(135)
Изменение резерва под ОКУ по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(5)	-	-	(5)
Изменение резерва под ОКУ на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	52 200	-	61 250	113 450
Операционные расходы	-	(44 210)	-	(44 210)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2019 год могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	805 132	-	739	805 781
Процентные расходы	(50 992)		(1 803)	(52 795)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 025)	-	(156 730)	(170 755)
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(962 801)	-	13 083	(949 718)
Комиссионные доходы	402	-	99 576	99 978
Комиссионные расходы	(58)	-	(27)	(85)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	(8 775)	(8 775)
Прочие операционные доходы	8 198	-	103 016	111 214
Операционные расходы	-	(46 654)	-	(46 654)

Вице Президент

Заместитель Главного бухгалтера

18 мая 2020 года

 Я.О. Травин

 Е.Н. Богунова

