

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс
(Москва)» за девять месяцев 2019 года

1. ВВЕДЕНИЕ	2
<i>Общая информация</i>	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка	3
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики	4
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	16
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	19
6. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	20
7. Справедливая стоимость	21
8. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале	22
9. Информация о принимаемых Банком рисках	22
10. Информация об управлении капиталом	22
11. Операции со связанными с Банком сторонами	23

1. ВВЕДЕНИЕ

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, ул. 1-я Тверская-Ямская, дом 21.

Место нахождения (почтовый адрес): 125047, Россия, город Москва, ул. 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 Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва) (далее-«Банк») 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 октября 2019 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 октября 2019 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. Деятельность системы обязательного страхования вкладов регулируется федеральным законодательством и применимыми нормативными актами. В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов создана и осуществляет деятельность Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». В случае наступления в страхового случая возмещение по вкладам в Банке выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено федеральным законом.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение девяти месяцев 2019 года клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»), ориентированные на проведение операций 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 с клиентам-нерезидентам по торговле 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.

В течение девяти месяцев 2019 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 относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Привлечение средств производилось на краткосрочной основе от крупнейших российских и зарубежных банков.

Лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 14,0 млрд. руб. В течение девяти месяцев 2019 года Банк заключал сделки обратного РЕПО с российским банком.

Размещение производилось на краткосрочной основе в рублях в ЦБ РФ и в иностранных банках.

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

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение девяти месяцев 2019 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка сократились на 4 017 млн. руб. (8,7%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло в основном за счет сокращения вложений по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 1 129 млн. руб. и «Прочие активы» на 8 176 млн. руб., что частично скомпенсировано увеличением по статье «Чистая ссудная задолженность по амортизируемой стоимости» на 16 762 млн. руб. Таким образом, в составе активов доля чистой ссудной задолженности увеличилась с 46% по состоянию на 1 января 2019 года до 90% по состоянию на 1 октября 2019 года, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сократилась с 28% на 1 января 2019 года до 4% на 1 октября 2019 года.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка сократились на 3 747 млн. руб. (12,1%) в основном за счет увеличения по статье «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» на 3 506 млн. руб.

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.

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 девять месяцев с прибылью в размере 795 036 тыс. руб., что на 52 370 тыс. руб. меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В 2019 году Банк проводил операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доход от которых за девять месяцев составил 634 034 тыс. руб., что на 498 999 тыс. руб. больше аналогичного периода 2018 года, размещал и привлекал денежные средства на денежном рынке, чистая прибыль от таких операций отражена в составе статьи «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери», которая в 2019 году составила 1 439 194 тыс. руб., (увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 765 709 тыс. руб.). В то же время по сравнению с 2018 годом сократились доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты на 1 351 889 тыс. руб.

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

С 13 февраля 2019 по 13 марта 2019 года в Банке проводилась плановая тематическая проверка со стороны Межрегиональной инспекции по Центральному Федеральному Округу Банка России за период с 01 января 2017 года по 31 января 2019 года по следующим направлениям:

- проверка средств Банка (в том числе межбанковских кредитов);
- проверка выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований;
- оценка соблюдения Банком требований Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- выполнение требований Банком требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- проверка соблюдения Банком требований обязательных нормативов и надбавок.

В ходе выборочной проверки операций Банка в части средств на счетах и соблюдения обязательных резервных требований нарушений не выявлено.

В проверяемом периоде в Банке отсутствовали счета, покрытые (депонированные) аккредитивы, заключенные договоры банковского счета и банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации.

В части выполнения требований Банком требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и соблюдения Банком требований обязательных нормативов и надбавок существенных нарушений не выявлено.

По состоянию на 1 октября 2019 года все выявленные нарушения Банком устранены.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и за девять месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Подготовка промежуточной (бухгалтерской) отчетности составлена в соответствии с положениями учетной политики, вступившей в действие с 1 января 2019 года.

Данная промежуточная информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудиторская проверка промежуточной (финансовой) отчетности за девять месяцев 2019 года не проводилась.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием 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 документами.

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой 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.

3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с переходом на Международные стандарты финансовой отчетности, подлежащие применению на территории Российской Федерации в соответствии с соответствующими нормативными актами Министерства Финансов Российской Федерации (далее – «МСФО»), и, в частности, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года N 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации» (далее – «МСФО 9»).

Вместе с тем, принимая во внимание характер бизнес – деятельности Банка, предполагающий в основном краткосрочные операции на валютном и денежном рынке, а также операции с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми в соответствии с действующими до перехода на МСФО 9 правилами бухгалтерского учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Банк не возникло существенного влияния перехода на МСФО на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО 9

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-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» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-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 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования»;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4986-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4988-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

Указание Банка России от 27 ноября 2018 г. N 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Далее приведено описание изменений основных положений Учетной политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упразднило существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

условия, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;

условия, имеющие эффект рычага (левередж);

условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;

условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;

условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия

договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Принимая во внимание значительные объёмы операций по привлечению и размещению средств, затраты по указанным сделкам (в случае их возникновения) признаются несущественными и подлежат отражению единовременно.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Принимая во

внимание краткосрочный характер кредитных (депозитных) операций Банка, а также значительные объемы указанных операций Банк признает несущественным влияние применения метода ЭПС на процентные доходы/ расходы Банка, и применяет для указанных операций сроком до 1 года линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П в Учетной политике Банка утвержден порядок, при котором для вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, начисляются только купоны в соответствии с условиями выпуска.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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 наиболее выгодном рынке, 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 признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно;

-прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов, накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки. По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания

финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата. Банк в соответствии с внутренними документами может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) Банка, и порядок принятия решений органами управления Банка.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

(viii) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента

и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в бухгалтерской (финансовой) отчётности.

(ix) Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;

Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

(x) Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то

амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

(xi) Обесценение

Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков».

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Для краткосрочных инструментов (до 1 года) используется показатель вероятности дефолта, рассчитанный исходя из срока инструмента вне зависимости от того, было ли значительное увеличение кредитного риска. Максимальный период, на протяжении которого должны оцениваться ожидаемые кредитные убытки, равен максимальному предусмотренному договором периоду, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску. При этом для неиспользованных обязательств по предоставлению займов анализируется предусмотренная договором возможность организации требовать погашения займа и аннулировать неиспользованный компонент обязательства по предоставлению займов. Если Банк имеет право в любой момент по своему усмотрению, в том числе в связи с повышением уровня кредитного риска, прекратить обязательства по предоставлению займа, такие обязательства признаются не несущими кредитный риск.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк применяет общекорпоративные методики оценки ожидаемых кредитных убытков Группы «Кредит Свисс».

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно - обесцененными 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 - обесцененными 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 расчётные 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.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней (за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным). Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определённой при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель».

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с

использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты):

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.

Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов: использование предоставленного лимита, запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений, текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк будет использовать статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением случаев, когда у Банка имеется обоснованная и подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания вне зависимости от срока просрочки. Количество дней просроченной задолженности будет определяться посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа будут определяться без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заёмщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможных ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.
Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путём моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Группы «Кредит Свисс» и Отдела по управлению кредитными рисками Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается, в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

(xii) Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения не повлияло существенно на финансовые показатели Банка. Положительный эффект от применения корректировок резервов на возможные потери до резервов под ожидаемые

кредитные убытки на момент перехода составил 32 млн. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	4 883	5 168
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	592 002	1 387 763
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 451 280	1 998 680
<i>Российская Федерация</i>	1 451 225	1 998 421
- с кредитным рейтингом ВВВ		1 998 421
<i>Иные государства.</i>	57	259
- с кредитным рейтингом от А- до А+	57	259
Корректировка резервов на возможные потери	(3)	-
	<u>2 048 164</u>	<u>3 391 611</u>

Суммы средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 93 006 тыс. руб. на 1 октября 2019 года и 100 444 тыс. руб. на 1 января 2019 года исключены из данной статьи в связи с ограничениями по их использованию. Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 44 466 тыс. руб. на 1 октября 2019 года и 45 602 тыс. руб. на 1 января 2019 года.

Здесь и далее по строке «Корректировка резервов на возможные потери (РВП)» показаны произведенные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П корректировки, предназначенные для отражения сумм увеличения или уменьшения сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 октября 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка отсутствуют контрагенты, совокупная сумма остатков денежных средств и их эквивалентов по которым превышает 10% капитала. На 1 января 2019 года Банк имеет одного контрагента с кредитным рейтингом ВВВ, совокупный объем остатков у указанного контрагента составляет 1 986 337 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 октября 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	1 573 160	12 958 215
Долевые ценные бумаги	18	-
Производные финансовые инструменты	87 371	-
	<u>1 660 549</u>	<u>12 958 215</u>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 573 160	12 958 215
	<u>1 573 160</u>	<u>12 958 215</u>

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка		
<i>Акции финансовых организаций</i>		
Кредитные организации	18	-

	18	-
	на 1 октября 2019 года, тыс. руб.	на 1 января 2019 года, тыс. руб.
Форварды		
- с иностранной валютой	82 072	-
Свопы		
- с иностранной валютой	5 250	-
- с процентной ставкой	49	-
	87 371	-

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об изменении чистой ссудной задолженности представлена далее:

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	33 977 750	21 161 000
Приравненная к ссудной задолженности кредитных организаций	3 515 804	-
Сделки “обратного РЕПО”	396 964	-
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	32 123	32 123
Требования по получению процентов	-	-
Итого ссудной задолженности	37 922 641	21 193 123
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 123)	(32 123)
Корректировка резервов на возможные потери	32 058	-
Итого чистой ссудной задолженности	37 922 576	21 161 000

Концентрация ссуд

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет одного контрагента с кредитным рейтингом А1 (1 января 2019 года: одного контрагента), совокупная сумма остатков чистой ссудной задолженности по которому превышает 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 33 977 702 тыс. руб. (1 января 2019 года: 20 000 000 тыс. руб.).

Движение резерва на возможные потери по ссудам в течение девяти месяцев 2019 года и девяти месяцев 2018 года отсутствовало.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи, представлен следующим образом:

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций	-	18
Доли участия в уставных капиталах организаций	-	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	(12)
	-	54

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы за девять месяцев 2019 года представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	12
Чистое создание (восстановление) резерва	(12)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года	-

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы за девять месяцев 2018 года представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	12
Чистое создание (восстановление) резерва	(5)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2018 года	7

В связи с переходом на МСФО 9 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, с 01 января 2019 года были реклассифицированы и отражены по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - в части акций финансовых организаций, и по статье «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» в части долей участия в уставном капитале организаций.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Доли участия в уставных капиталах организаций	48	-
	48	-

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства и нематериальные активы за девять месяцев 2019 года существенно не изменились по сравнению с концом 2018 года.

4.7. Прочие активы

	на 1 октября 2019 года тыс. руб.	на 1 января 2019 года тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	-	7 946 049
Требования по получению процентов	-	21 877
Всего прочих финансовых активов	-	7 967 926
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам	-	244 616
Материалы и расчеты с поставщиками	73 687	56 884
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	41 294
Авансовые платежи	-	2 792
Дебиторская задолженность по налогам	834	264
Прочие требования	314	3 331
Резерв под обесценение	(73 934)	(66 577)
Корректировка резервов на возможные потери	73 934	-
Всего прочих нефинансовых активов	74 835	282 604
Всего прочих активов	74 835	8 250 530

Информация об изменении резерва под обесценение (на возможные потери) за девять месяцев 2019 года представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2019 года	66 577
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	7 357
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	73 934

Информация об изменении резерва под обесценение (на возможные потери) за девять месяцев 2018 года представлена далее:

	<u>Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.</u>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2018 года	48 563
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(28 790)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	19 773

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 октября 2019 года и по состоянию на 1 января 2019 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

4.8. Средства кредитных организаций

	<u>на 1 октября 2019 года тыс. руб.</u>	<u>на 1 января 2019 года тыс. руб.</u>
Счета типа "Лоро"	23 400 001	27 146 298
Межбанковские кредиты и депозиты	812 549	1 472 690
Сделки "Репо"	200 937	-
-Обязательства по уплате процентов	2 753	-
	24 416 240	28 618 988

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>на 1 октября 2019 года тыс. руб.</u>	<u>на 1 января 2019 года тыс. руб.</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	2 708 552	2 011 669
- Юридические лица	2 708 350	2 011 437
- Физические лица	202	232
	2 708 552	2 011 669

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

	<u>1 октября 2019 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2019 года тыс. руб.</u>
Форварды		
- С иностранной валютой	17 733	-
Свопы		
- с иностранной валютой	13 272	-
- с процентной ставкой	48	310
	31 053	310

4.11. Прочие обязательства

	<u>1 октября 2019 года тыс. руб.</u>	<u>1 января 2019 года тыс. руб.</u>
Обязательства по уплате процентов	-	25 100
Прочая кредиторская задолженность	857	19 259
	857	44 359
Всего прочих финансовых обязательств		
Расчеты с персоналом по заработной плате	22 500	197 575
Кредиторская задолженность по прочим налогам	44 267	72 367
Обязательства в части начисленных долгосрочных вознаграждений	34 977	34 014
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	-	99
Всего прочих нефинансовых обязательств	101 744	304 055
Всего прочих обязательств	102 601	348 414

4.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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. Убытки и суммы восстановления резервов под обесценение по видам активов

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за девять месяцев 2019 года 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	3		7 357	(12)	7 345
Корректировка резерва на возможные потери		(32 058)	(73 934)	-	(105 989)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019 года	3	65	-	-	68

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за девять месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Доли участия в уставных капиталах организаций	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	32 123	48 563	12	80 698
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	-	(28 790)	(5)	(28 795)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018 года	32 123	19 773	7	51 903

5.2. 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 девять месяцев 2019 года тыс. руб.	за девять месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 172 906)	1 451 266
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	292 771	(979 512)

5.3. **Налоги**

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

	за девять месяцев 2019 года тыс. руб.	за девять месяцев 2018 года тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	73 035	102 293
Текущий налог на прибыль	77 302	75 965
Отложенный налог на прибыль	(4 267)	26 328
Прочие налоги, в т.ч.:	52 566	44 840
НДС	51 705	43 804
Налог на имущество	511	602
Прочие налоги	349	434
Всего налогов	125 601	147 133

В течение девяти месяцев 2019 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 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 девяти месяцев 2019 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. 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.

Способы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк классифицирует по трем уровням в соответствии со структурой методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемой МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Способы оценки справедливой стоимости - Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.

Способы оценки справедливой стоимости - Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Способы оценки справедливой стоимости - Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

При наличии активного рынка, в том числе по инструментам, торгуемым на бирже, применяются подходы Уровня 1.

При отсутствии активного рынка, в том числе по инструментам, не торгуемым на бирже, в том числе по межбанковским кредитам и депозитам, а также привлеченным депозитам клиентов применяются подходы Уровня 2. Также к этому уровню относится оценка денежных средств.

Подходы Уровня 3 применяются при оценке кредитов юридическим лицам (кроме банков).

Конкретный подход определяется для каждого вида инструмента в зависимости от его специфики и действующих факторов.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе через информационно-аналитические системы или из иных открытых официальных информационных источников (от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа).

Отсутствие активности на рынке характеризуется факторами:

- отсутствие информации о текущих ценах: биржевых котировок, данных информационно-ценовых агентств;
- существенное снижение объема торгов и уровня торговой активности;
- существенный разброс по сделкам в разные моменты времени или у разных участников рынка;
- наличие информации только о ценах, которые не являются текущими;
- ограничения на проведение торгов;
- иные, свидетельствующие об отсутствии активности.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим показателем для определения справедливой стоимости ценной бумаги.

В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы последние известные цены при условии, что с момента их определения не произошло существенных изменений экономических условий или котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, информация о ценах спроса и предложения, котировках маркет-мейкеров и иных публикуемых котировках, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2019 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	1 573 160	-	1 573 160
Производные финансовые инструменты:			
- требования	-	87 371	87 371
- обязательства	-	(31 053)	(31 053)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 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	12 958 215	-	12 958 215
Производные финансовые инструменты:			
- обязательства	-	(310)	(310)

8. Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале

На 1 октября 2019 года размер собственных средств Банка (капитала) составил -14 743 002 тыс. руб., на 1 января 2019 года - 15 114 503 тыс. руб., в основном сокращение связано с выплатой дивидендов за 2018 год. Общий совокупный доход по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 795 036 тыс. руб.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

За девять месяцев 2019 года подверженность Банка рискам существенно не менялась по сравнению с концом 2018 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».

10. 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 от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 октября 2019 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») составляют 4,5%, 6% и 8,0% соответственно. Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 октября 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,125% и 0% соответственно.

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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	14 054 074	14 051 477
Базовый капитал	14 054 074	14 051 477
Дополнительный капитал	688 928	1 063 026
Всего капитала	14 743 002	15 114 503
Активы, взвешенные с учетом риска	16 775 011	13 041 453
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	87,9	115,9
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	83,8	107,7
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	83,8	107,7
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	33,1	30,3

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.

11. 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 девять месяцев 2019 года составил 150 181 тыс. руб. и за девять месяцев 2018 года – 126 803 тыс. руб. Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 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	57	-	-	-	-	-	57
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 497	-	-	-	-	-	84 497
Чистая ссудная задолженность	33 977 659	6,90%	-	-	-	-	33 977 659
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	48	-	48
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	81 425	-	-	-	731 125	-	812 550
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	-	-	2 699 440	-	2 699 440
- вклады физических лиц	-	-	4	-	-	-	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	8 273	-	8 273
Прочие обязательства	-	-	25 734	-	-	-	25 734
Безотзывные обязательства кредитной организации	14 567 144	-	-	-	3 110 000	-	17 677 144

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 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	-	-	-	-	259	-	259
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	1 161 000	7,75%	-	-	-	-	1 161 000
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	-	-	-	-	48	-	48

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							
имеющиеся в наличии для продажи							
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(12)	-	(12)
Прочие активы до вычета резерва по обесценению	259 389	-	-	-	8 775	-	268 164
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(8 775)	-	(8 775)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	28 345 958	7,57%	-	-	273 030	-	28 618 989
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:			5	-	2 002 293		2 002 298
- вклады физических лиц	-	-	5	-	-	-	5
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	310	-	-	-	-	-	310
Прочие обязательства	25 137	-	64 264	-	100	-	89 501
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 534 472	-	-	-	2 069 570	-	15 604 042

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	2 542 252	-	957	2 543 209
Процентные расходы	(59 315)	-	(5 820)	(65 135)
Изменение резерва на возможные потери и оцен. рез. по проц. доходам	(43)	-		(43)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 040 479	-	(221 272)	819 207
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(1 314 670)	-	26 458	(1 288 212)
Комиссионные доходы	291 191	-	288 810	580 001
Комиссионные расходы	(335)	-	(137)	(472)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	8775	8775
Прочие операционные доходы	83 233	-	301 753	384 986
Операционные расходы	-	(150 181)	-	(150 181)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	352 339	-	2 118	354 457
Процентные расходы	(1 264 996)	-	(2 133)	(1 267 130)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70	-	-	70
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	1 180 609	-	343 024	1 523 634
Резервы под прочее участие	-	-	-	-
Комиссионные доходы	301 040	-	272 409	573 449
Комиссионные расходы	-	-	(475)	(475)
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	81 848	-	359 270	441 118
Операционные расходы	(3 981)	(126 803)	(8 917)	(139 701)

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2019 и 2018 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Вице Президент



Я.О. Травин

И.о. главного бухгалтера



Е.Н. Богунова

1 ноября 2019 года

