

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» за девять месяцев 2018 года

Содержание

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

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, 1-я Тверская-Ямская, дом 21.

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 октября 2018 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 июля 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.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- 1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);
- 2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 1 400 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение девяти месяцев 2018 года клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»), ориентированные на проведение операций, главным образом, в Московском регионе с участием Банка в качестве:
- расчетного банка;

- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- консультанта.

Основная часть услуг, оказываемых клиентам Банка, приходится на:

- брокерские операции клиентов-нерезидентов с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- брокерские услуги клиентам-нерезидентам 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;
- депозитные операции с контрагентами (клиентами).

В течение девяти месяцев 2018 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.

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

В течение девяти месяцев 2018 года Банк привлекал денежные средства от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО на сумму 6 330 млн. руб., а также в виде кредитов овернайт, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг на сумму 1 212 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 14,0 млрд. руб. Также Банк заключал сделки обратного РЕПО с иностранным и российским банками.

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 2018 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 октября 2018 года активы Банка увеличились на 41 863 млн. руб. (231%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло в основном за счет роста вложений по статьям «Чистая ссудная задолженность» на 38 051 млн. руб. и «Средства в кредитных организациях» на 3 430 млн. руб.

По состоянию на 1 октября 2018 года обязательства Банка увеличились на 41 016 млн. руб. (1 012%). Наибольшее увеличение было по статье «Средства кредитных организаций» на 39 789 млн. руб.

При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

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 847 406 тыс. руб., что на 988 006 тыс. руб. больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В 2018 году Банк проводил операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток доход от которых за девять месяцев составил 135 035 тыс. руб., что на 106 222 тыс. руб. больше аналогичного периода 2017 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 2018 году составила 673 485 тыс. руб., (уменьшение по сравнению с

аналогичным периодом прошлого года составило 168 003 тыс. руб.). В то же время по сравнению с концом третьего квартала 2017 года сократились операционные расходы на 720 813 тыс. руб. и увеличился комиссионный доход на 185 241 тыс. руб.

В 2018 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и за девять месяцев 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-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.

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2018 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) 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

По состоянию на 1 октября 2018 года отсутствуют корректировки, влияющие на финансовые показатели и на сопоставимость данных.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущество и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	5 069	4 706
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	313 934	1 086 290
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т. ч:	4 723 977	1 294 392
Российской Федерации	4 723 796	1 100 581
Иных государств	181	193 811
	5 042 980	2 385 388

Суммы средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 297 723 тыс. руб. на 1 октября 2018 года и 473 096 тыс. руб. на 1 января 2018 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 44 929 тыс. руб. на 1 октября 2018 года и 34 405 тыс. руб. на 1 января 2018 года.

Денежные средства и их эквиваленты на 1 октября 2018 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 463 491	7 195 195
Производные финансовые инструменты	841	-
	<u>4 464 332</u>	<u>7 195 195</u>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	787 391
Купонные облигации Банка России	4 463 492	6 407 804
	<u>4 463 492</u>	<u>7 195 195</u>

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

	на 1 октября 2018 года, тыс. руб.	на 1 января 2018 года, тыс. руб.
Форварды		
- С иностранной валютой	839	-
Свопы		
- С процентной ставкой	2	-
	<u>841</u>	<u>-</u>

4.3. Справедливая стоимость

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- 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.
- 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, применяются подходы Уровня 2.

В Банке отсутствуют инструменты, для оценки которых применяются подходы Уровня 3.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2018 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	4 464 332	-	4 464 332
Производные финансовые инструменты:			
- активы	841	-	841
- обязательства	-	(6 654)	(6 654)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 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	7 195 195	-	7 195 195

4.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об изменении чистой ссудной задолженности представлена далее:

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	42 132 934	4 082 169
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	32 123	32 123
Итого ссудной задолженности	42 165 057	4 114 292
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 123)	(32 123)
Итого чистой ссудной задолженности	42 132 934	4 082 169

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в течение девяти месяцев 2018 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	32 123
Чистое создание (восстановление) резерва	-
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	32 123

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в течение девяти месяцев 2017 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	134 636
Чистое создание (восстановление) резерва	(102 513)
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	32 123

4.5. 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 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Акции финансовых организаций	18	18
Доли участия в уставных капиталах организаций	48	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	(7)	(12)
	59	54

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

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы за девять месяцев 2017 года представлена далее:

	Доли участия в уставных капиталах организаций тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери на начало года	7
Чистое создание (восстановление) резерва	-
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2017 года	7

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства и нематериальные активы за девять месяцев 2018 года, существенно не изменились по сравнению с концом 2017 года.

4.7. Прочие активы

	на 1 октября 2018 года	на 1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	7 704 070	3 588 143
Требования по получению процентов	33 888	895
Всего прочих финансовых активов	7 737 958	3 589 038
Материалы и расчеты с поставщиками	19 803	167 401
Авансовые платежи	5 281	8 245
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	6 031	-
Дебиторская задолженность по налогам	401	396
Прочие	28	-
Резерв под обесценение	(19 773)	(48 563)
Всего прочих нефинансовых активов	11 771	127 479
Всего прочих активов	7 749 729	3 716 517

Информация об изменении резерва под обесценение за девять месяцев 2018 года представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
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

Информация об изменении резерва под обесценение за девять месяцев 2017 года представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2017 года	22 626
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(5 189)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2017 года	17 437

В составе «Прочих активов» по состоянию на 1 октября 2018 года и по состоянию на 1 января 2018 года отсутствует задолженность сроком погашения свыше 12 месяцев.

4.8. Средства кредитных организаций

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	148 181	368 963
Межбанковские кредиты и депозиты	40 009 324	-
	40 157 505	368 963

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	4 630 669	1 518 829
- Юридические лица	4 630 432	1 518 579
- Физические лица	237	250
Срочные депозиты	-	1 728 006
- Юридические лица	-	1 728 006
	4 630 669	3 246 835

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

	1 октября 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Форварды		
- С иностранной валютой	6 537	-
Свопы		
- с иностранной валютой	117	-
	6 654	-

4.11. Прочие обязательства

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	51 425	38 574
Обязательства по уплате процентов	31 565	7 125
Всего прочих финансовых обязательств	82 990	45 699
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	111 998	-
Расчеты с персоналом по заработной плате	28 473	228 736
Обязательства в части начисленных долгосрочных вознаграждений	24 466	82 627
Кредиторская задолженность по прочим налогам	27 530	69 414
Всего прочих нефинансовых обязательств	192 467	380 777
Всего прочих обязательств	275 457	426 476

4.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 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 обесценения по видам активов

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

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за девять месяцев 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и	Прочие	Оценочные	Доли участия в	
	приравненная к ней задолженность			активы	обязательства
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	134 636	18 637	3 982	7	157 262
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(102 513)	(1 212)	927 335	5	823 615
Использование резерва	-	-	(931 317)	-	(931 317)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2017 года	32 123	17 425	-	12	49 560

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 2018 года тыс. руб.	за девять месяцев 2017 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 451 266	1 429 698
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(979 512)	(150 749)

5.3. *Налоги*

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

	за девять месяцев 2018 года тыс. руб.	за девять месяцев 2017 года тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч:	102 293	153 865
Текущий налог на прибыль	75 965	140 488
Отложенный налог на прибыль	26 328	13 377
Прочие налоги, в т.ч.:	44 840	133 678
НДС	43 804	132 303
Налог на имущество	602	891
Прочие налоги	434	484
Всего налогов	147 133	287 543

В течение девяти месяцев 2018 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 2018 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. *Сопроводительная информация к статьям Отчета об изменениях в капитале*

За девять месяцев 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло.

Общий совокупный доход по состоянию на 1 октября 2018 года составляет 847 406 тыс. руб.

8. *Информация о принимаемых Банком рисках*

За девять месяцев 2018 года подверженность Банка рискам существенно не менялась по сравнению с концом 2017 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».

9. *Информация об управлении капиталом*

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает

величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П от 4 июля 2018 г. «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (ранее - Положение № 395-П).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 октября 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка - Н1.1, норматива достаточности основного капитала банка - Н1.2, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка - 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 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0% соответственно. Начиная с 1 января 2018 года, Банк рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов - норматив финансового рычага - Н1.4.

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

	на 1 октября 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	14 053 401	14 024 305
Базовый капитал	14 053 401	14 024 305
Дополнительный капитал	842 118	17 839
Всего капитала	14 895 519	14 042 144
Активы, взвешенные с учетом риска	12 747 539	13 981 989
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	116,9	100,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	110,2	100,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	110,2	100,3
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	23,4	78,7

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет 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 и стратегией управления рисками и капиталом.

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.

10. 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 2018 года составил 126 803 тыс. руб. и за девять месяцев 2017 года - 391 592 тыс. руб.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2018 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	-	-	-	-	181	-	181
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48	-	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(7)	-	(7)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	40 044 809	7,20%	-	-	112 697	-	40 157 506
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	4	-	4 620 729	-	4 620 733
- вклады физических лиц	-	-	4	-	-	-	4
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117	-	-	-	-	-	117
Прочие обязательства	122 052	-	20 052	-	-	-	142 104
Безотзывные обязательства кредитной организации	16 430 037	-	-	-	3 084 687	-	19 514 724

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 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	-	-	-	-	193 811	-	193 811
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	4 082 169	4,00%	-	-	-	-	4 082 169
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	48	-	48
Резерв под доли участия в уставных капиталах организаций	-	-	-	-	(12)	-	(12)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	106 881	-	-	-	8 858	-	115 739
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	(752)	-	(752)
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	46 305	-	-	-	322 658	-	368 963
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	4	-	1 509 491	-	1 509 495
- вклады физических лиц	-	-	4	-	-	-	4
Прочие обязательства	46	-	86 739	-	-	-	86 785
Безотзывные обязательства кредитной организации	11 025 032	-	-	-	2 345 908	-	13 370 940

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)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	Материнская компания	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	562 668	-	2 615	565 283
Процентные расходы	14 672	-	12 142	(26 814)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(234)	-	-	(234)
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	(1 808 956)	-	88 649	(1 897 605)
Резервы под прочее участие	-	-	-	-
Комиссионные доходы	110 258	-	135 466	245 724
Комиссионные расходы	(29)	-	(331)	(360)
Прочие операционные доходы	175 797	-	538 626	714 423
Операционные расходы	(1 780)	(391 592)	-	(393 372)

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными. В течение 2018 и 2017 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

Вице Президент

Главный бухгалтер
9 ноября 2018 года



 Я.О. Травин

 Н.И. Кондрашина