

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» за первое полугодие 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	5
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	10
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 июля 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 июля 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 первого полугодия 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 первого полугодия 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 первого полугодия 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 473 млн. руб. Лимит кредитования по внутрисрочному кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет 9,1 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 шести месяцев 2018 года не зафиксировано.

По состоянию на 1 июля 2018 года активы Банка увеличились на 1 064 млн. руб. (6%) по сравнению с 1 января 2018 года. Увеличение произошло в основном за счет роста вложений по статьям «Прочие активы» на 3 601 млн. руб. в части расчетов с валютными и фондовыми биржами и «Средства в кредитных организациях» на 3 205 млн. руб., что компенсировано сокращением по статьям «Чистая ссудная задолженность» на 2 733 тыс.руб. и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 1 798 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2018 года обязательства Банка увеличились на 707 млн. руб. (17%). Наибольшее увеличение было по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 1 142 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 первое полугодие с прибылью в размере 357 237 тыс. руб., что на 932 198 тыс. руб. больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В 2018 году Банк проводил операции с иностранной валютой, доход от которых за шесть месяцев составил 1 168 712 тыс. руб., что на 135 312 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 490 835 тыс. руб. (уменьшение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 21 627 тыс. руб.). В то же время увеличились расходы от переоценки иностранной валюты по сравнению с первым полугодием 2017 года на 689 314 тыс. руб. и составили 828 235 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 июля 2018 года и за первое полугодие 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 первое полугодие 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

Отдельные показатели формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.

Статья отчета о финансовых результатах	Код строки	за первое полугодие 2017 года до корректировок, тыс. руб.	Корректировка, тыс.руб.	за первое полугодие 2017 года с учетом корректировок, тыс.руб.
Комиссионные доходы	14	111 070	119 993	231 063
Прочие операционные доходы	19	542 116	(119 993)	422 123

Статья отчета о движении денежных средств	Код строки	на 1 июля 2017 года до корректировок, тыс. руб.	Корректировка, тыс.руб.	на 1 июля 2017 года с учетом корректировок, тыс.руб.
Комиссии полученные	1.1.3	111 070	119 993	231 063
Прочие операционные доходы	1.1.8	813 257	(119 993)	693 264

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 1 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	4 897	4 706
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	213 120	1 086 290
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т. ч:	4 499 846	1 294 392
Российской Федерации	4 499 313	1 100 581
Иных государств	533	193 811
	4 717 863	2 385 388

Суммы средств Фонда обязательного резервирования в ЦБ РФ в размере 146 716 тыс. руб. на 1 июля 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 44 458 тыс. руб. на 1 июля 2018 года и 34 405 тыс. руб. на 1 января 2018 года.

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

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

	на 1 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	5 397 298	7 195 195
Производные финансовые инструменты	23	-
	5 397 321	7 195 195

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	на 1 июля 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	5 397 298	6 407 804
	5 397 298	7 195 195

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

	1 июля 2018 года, тыс. руб.	1 января 2017 года, тыс. руб.
Свопы	23	-
- С процентной ставкой	23	-
	23	-

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 июля 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	5 397 298	-	5 397 298
Производные финансовые инструменты:			
- активы	23	-	23
- обязательства	-	10 888)	(10 888)

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 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	1 349 643	4 082 169
Приравненная к ссудной задолженности клиентов – юридических лиц-нерезидентов	32 123	32 123
Итого ссудной задолженности	1 381 766	4 114 292
Резерв на возможные потери по ссудам	(32 123)	(32 123)
Итого чистой ссудной задолженности	1 349 643	4 082 169

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам в первом полугодии 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 первом полугодии 2017 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по ссудам на начало года	134 636
Чистое создание (восстановление) резерва	(2 509)
Величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на конец года	132 127

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 июля 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)
	<u>59</u>	<u>54</u>

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы за первое полугодие 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 июля 2018 года	<u>7</u>

Информация об изменении резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы за первое полугодие 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 июля 2017 года	<u>7</u>

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

4.7. Прочие активы

	на 1 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Остатки на клиринговых счетах	7 308 840	3 588 143
Требования по получению процентов	237	895
Всего прочих финансовых активов	<u>7 309 077</u>	<u>3 589 038</u>
Материалы и расчеты с поставщиками	62 229	167 401
Авансовые платежи	8 080	8 245
Дебиторская задолженность по налогам	389	396
Прочие	6	-
Резерв под обесценение	(62 229)	(48 563)
Всего прочих нефинансовых активов	<u>8 475</u>	<u>127 479</u>
Всего прочих активов	<u>7 317 552</u>	<u>3 716 517</u>

Информация об изменении резерва под обесценение в первом полугодии 2018 года представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2018 года	48 563
Чистое создание резерва под обесценение	13 666
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2018 года	<u>62 229</u>

Информация об изменении резерва под обесценение в первом полугодии 2017 года представлена далее:

	Прочие нефинансовые активы, тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало 2017 года	18 637
Чистое создание резерва под обесценение	128 333
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года	<u>146 970</u>

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

4.8. Средства кредитных организаций

	на 1 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа “Лоро”	251 613	368 963
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-
	251 913	368 963

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	на 1 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	4 389 088	1 518 829
- Физические лица	242	250
- Юридические лица	4 388 846	1 518 579
Срочные депозиты	-	1 728 006
- Юридические лица	-	1 728 006
	4 389 088	3 246 835

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

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Форварды		
- С иностранной валютой	10 886	-
Свопы		
- с иностранной валютой	2	-
	10 888	-

4.11. Прочие обязательства

	на 1 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	-	7 125
Прочая кредиторская задолженность	3 327	38 574
Всего прочих финансовых обязательств	3 327	45 699
Обязательства в части начисленных долгосрочных вознаграждений	24 961	82 627
Расчеты с персоналом по заработной плате	39 280	228 736
Кредиторская задолженность по прочим налогам	42 131	69 414
Всего прочих нефинансовых обязательств	106 372	380 777
Всего прочих обязательств	106 699	426 476

4.12. Уставный капитал Банка

По состоянию на 1 июля 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 первое полугодие 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Судная 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	-	13 666	(5)	13 661
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2018 года	32 123	62 229	7	94 359

Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценение по каждому виду активов за первое полугодие 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	(2 509)	128 333	931 317	-	1 057 141
Использование резерва	-	-	(931 317)	-	(931 317)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2017 года	132 127	146 970	3 982	7	283 086

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 первое полугодие 2018 года тыс. руб.	за первое полугодие 2017 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 168 712	1 033 400
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(828 235)	(138 921)

5.3. *Налоги*

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

	за первое полугодие 2018 года тыс. руб.	за первое полугодие 2017 года тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	131 839	194 775
Текущий налог на прибыль	120 122	194 031
Отложенный налог на прибыль	11 617	744
Прочие налоги, в т.ч.:	28 568	66 349
НДС	27 938	65 551
Налог на имущество	304	477
Прочие налоги	326	321
Всего налогов	160 407	261 124

В течение первого квартала 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 шести 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 первое полугодие 2018 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход по состоянию на 1 июля 2018 года составляет 357 237 тыс. руб.

8. *Информация о принимаемых Банком рисках*

За первые шесть 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 № 395-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 июля 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 июля 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 июля 2018 года тыс. руб.	на 1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	14 052 343	14 024 305
Базовый капитал	14 052 343	14 024 305
Дополнительный капитал	349 146	17 839
Всего капитала	14 401 489	14 042 144
Активы, взвешенные с учетом риска	12 959 449	13 981 989
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	111,1	100,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	108,4	100,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	108,4	100,3
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	72,3	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.

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 первое полугодие 2018 года составил 20 137 тыс. руб. и за первое полугодие 2017 года - 212 032 тыс. руб.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 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	-	-	-	-	533	-	533
Ссудная задолженность до вычета резерва под обесценение	1 349 643	6.40%	-	-	-	-	1 349 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-	-	-	-	-	23
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)
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	237	-	-	-	-	-	237
Резерв под обесценение по прочим активам	-	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	14 870	-	-	-	236 742	-	251 613
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	-	-	4	-	4 379 386	-	4 379 390
- вклады физических лиц	-	-	4	-	-	-	4
Прочие обязательства	-	-	19 682	-	-	-	19 682
Безотзывные обязательства кредитной организации	65 744 417	-	-	2 941 231	-	-	68 685 648

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках 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

