

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ
РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
за первый квартал 2019 года**

Введение

Настоящий документ раскрывает информацию о принимаемых АО Банк «Кредит Свисс (Москва)» (далее - «Банк») рисках, процедурах управления риском и капиталом 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».

Информация раскрывается за три месяца 2019 года.

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

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала).

Информация о достаточности капитала представлена в разделе 1 формы № 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее - «форма № 0409808»).

Основные характеристики инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы № 0409808.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены ниже.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с основными элементами собственных средств (капитала)

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	460 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	460 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	460 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	-
2	«Резервный фонд»	27	69 000	«Резервный фонд»	3	66 804
3	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	40 417 020	X	X	X
3.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

3.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	1 102 809
3.2.1		X		субординированные кредиты	X	
4	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	35	14 672 273	«Нераспределенная прибыль (убыток)» прошлых лет	2.1	13 537 015
6	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»	10	166 753	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 957	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 8.2 таблицы)	X	11 957	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	11 957
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
7	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 480	X	X	X
7.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
7.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 480	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
8	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
8.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 6.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
8.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 6.1.2 таблицы)	X	11 957	X	X	11 957
9	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
9.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
9.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров»	37, 41.1.2	-

				(участников)», подлежащие поэтапному исключению		
9.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
10	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность по амортизируемой стоимости », «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 7	55 384 743	X	X	X
10.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	48	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	66
10.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
10.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
10.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
10.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
10.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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»)» (далее - «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 апреля 2019 года минимальные значения норматива достаточности

базового капитала банка (далее - «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее - «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - «норматив Н1.0»), норматив финансового рычага (далее- «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0% , 8,0% и 3% соответственно.

Банк рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую, по состоянию на 1 апреля 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% 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.

	на 1 апреля 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	14 051 796
Базовый капитал	14 051 796
Дополнительный капитал	1 102 809
Всего капитала	15 154 605
Активы, взвешенные с учетом риска	22 245 669
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	68,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	63,2
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	63,2
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	24,9

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.

Соотношение основного капитала и собственных средств Банка на 1 апреля 2019 года составило 92,7%.

В отчетном периоде в Банке отсутствуют контрагенты- нерезиденты стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

В течение трех месяцев 2019 года Банк выполнял требования к капиталу, установленные Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в Банке отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Банк рассчитывает величину кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала на основе методики, установленной п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И, приложениями 2 и 3 к указанной инструкции и не применяет для определения величины кредитного риска метод на основе внутренних рейтингов (далее - ПВР).

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер п/п	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 322 732	587 310	745 819
2	при применении стандартизированного подхода	9 322 732	587 310	745 819
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 030 572	1 064 385	82 446

5	при применении стандартизированного подхода	1 030 572	1 064 385	82 446
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, пай в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Доли участия в капитале – обзорный подход	-	-	-
9	Доли участия в капитале – подход на основе мандата	-	-	-
10	Доли участия в капитале – резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	819 490	316 883	65 559
17	при применении стандартизированного подхода	819 490	316 883	65 559
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	11 051 675	11 051 675	884 134
20	при применении базового индикативного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
21	при применении стандартизированного подхода	11 051 675	11 051 675	884 134
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	21 200	21 200	1 696
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	22 245 669	13 041 453	1 779 654

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Информация об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения с выделением активов, принимаемым в качестве обеспечения Банком России при предоставлении кредитов овернайт или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (РЕПО) на 1 апреля 2019 года приведена ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Лимит кредитования по внутрисредствому кредиту и кредиту овернайт для Банка составляет на 1 апреля 2019 года - 14,0 млрд. руб.

Таблица 3.3.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в

			России		качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	55 329 918	470 091
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18	-
2.1	кредитных организаций	-	-	18	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	470 091	470 091
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 220 009	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	51 191 359	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	170 717	-
9	Прочие активы	-	-	277 723	-

В составе строки 3 по состоянию на 1 апреля 2019 года «Долговые ценные бумаги, всего» учтены Купонные облигации Банка России в размере 568 тыс. руб.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	62	259
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	45 390 673	4 082 169
2.1	банкам-нерезидентам	45 390 673	1 161 000
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	-

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 405 793	1 606 577
4.1	банков-нерезидентов	432 461	28 618 988
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 973 166	1 937 745
4.3	физических лиц - нерезидентов	166	177

Основными контрагентами-нерезидентами Банка являются компании группы «Кредит Свисс» (далее - «Группа»).

В течение трех месяцев 2019 года с указанными контрагентами проводились следующие операции:

- размещение и привлечение средств на краткосрочной основе;
- брокерские операции с клиентами-нерезидентами с ценными бумагами, торгуемыми на торговых площадках фондового рынка ПАО «Московская Биржа»;
- оказание брокерских услуг клиентам-нерезидентам по торговле ценными бумагами российских эмитентов, а также срочным контрактам 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.

Основное увеличение в течение трех месяцев 2019 года по операциям с контрагентами-нерезидентами произошло по статье «Средства нерезидентов» на 43 181 млн. руб., в части полученных межбанковских кредитов (на 39 789 млн. руб.) и средств клиентов, размещенных на брокерских счетах (на 3 392 млн. руб.).

Раздел IV. Кредитный риск

Права на все ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, удостоверяются НКО «Национальный расчетный депозитарий», которому присвоен статус Центрального депозитария и на который не распространяется требование о создании резервов согласно Указанию ЦБ РФ от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Исходя из вышеизложенного, таблица 4.1.1 не заполняется.

В связи с тем, что по состоянию на 1 апреля 2019 года в Банке отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска согласно ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - «Положение ЦБ РФ №590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение ЦБ РФ № 611-П»), таблица 4.1.2 не заполняется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Сведения об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска контрагента, при применении метода, основанного на внутренних моделях не раскрываются, так как Банк не применяет ПВР.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная в настоящем разделе, не раскрывается вследствие того, что Банк не совершает сделки секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Информация об изменении величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не раскрывается, так как Банк не применяет ПВР.

Раздел VIII. Операционный риск

Расчет величины операционного риска в Банке производится в соответствии с базовым индикативным подходом, согласно требованиям Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Достаточность капитала под операционный риск Банка для регуляторных целей определяется согласно методике расчета обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями Банка России.

Величина операционного риска, покрываемая капиталом Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 составила 11,1 млрд. руб.

Совет Директоров Банка утвердил следующие количественные требования к капиталу на покрытие операционного риска на 2019 год:

Наименование	Лимиты	Сигнальные значения
	Сумма, млн.руб.	Сумма, млн.руб.
Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5)	20 000	18 000

Раздел IX. Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

Для целей контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из увеличения или уменьшения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в интервале до 30 дней по состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года, представленная следующим образом:

	на 1 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года	
	Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.		Изменение чистого процентного дохода тыс. руб.	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(886 776)	579 466	(79 028)	3 052
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	886 776	(579 466)	79 028	(3 052)

Раздел X. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в порядке, установленном Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» в связи с тем, что не отвечает критериям, установленным в пункте 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В течение трех месяцев 2019 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы, предусмотренные Инструкциями ЦБ РФ № 180-И. Информация о соблюдении вышеуказанных нормативов на 1 апреля 2019 года приведена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее – «форма № 0409813»), размещенной на сайте Банка в составе финансовой отчетности.

Банк рассчитывает норматив финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

Информация о расчете нормативе финансового рычага на 1 апреля 2019 приведена в разделе 2 формы № 040813. Сравнительные данные за несколько отчетных дат о размере показателя финансового рычага приведены в разделе 4 формы № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

	1 апреля 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	14 051 796	14 051 477
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	56 341 984	46 421 327
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	56 342 020	46 421 327
Показатель финансового рычага, (%)	24,9	30,3


Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отличаются незначительно на сумму корректировок на возможные потери.


Снижение значения показателя финансового рычага на 1 апреля 2019 года по сравнению с 1 января 2019 года на 5,4% объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты.

Вице-президент

Главный бухгалтер




Я.О. Травин


Н.И. Кондрашина