

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)" (далее – "Банк") является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, частное банковское обслуживание, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания.

Акционеры

Акционерами Банка являются "Кредит Свисс АИ" и "Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лимитед". Акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций, из которых 19 999 999 акций принадлежат "Кредит Свисс АИ" и 1 акция принадлежит "Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лимитед".

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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, частые 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.

В текущей экономической ситуации Банк закончил отчетный период с прибылью. Руководство Банка полагает, что оно принимало и продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка в текущих условиях.

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

Банк не подвержен существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная сокращенная финансовая информация), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим значениям, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(с) Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой информации по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой информации, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(с)(i).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обеспечение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

(d) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой информации

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой информации.

Все данные финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(е) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО

(IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основных категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(с)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(с)(i).

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долговые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(с)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе перераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представляющая за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями

МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату;

- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив;
 - Классификация по усмотрению Банка некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевого инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2(э)), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Пересмотренные стандарты МСФО, применимые для Банка с 1 января 2018 года, не оказали какого-либо существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, а также на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обеспеченными активами, оцениваются будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обеспеченных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства — это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации: разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, — это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(с)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по непроизведенным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

(b) Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(c) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеприведенным условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка также, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевыми инструментами Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обеспечение в составе прибыли или убытка не признается.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. Примечание 3(с)(v)).

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Финансовые обязательства

С 1 января 2018 года любые накопленные суммы прибыли/убытка, признанные в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежат реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств, как поясняется в Примечании 3(f).

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор предоставляет денежные средства предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(c)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(a)).

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

iv. Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные и приравненные к ним средства;
- кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам;
- договор о предоставлении овердрафта.

По инвестициям в долговые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, за исключением финансовых инструментов (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск повысился значительно с момента их первоначального признания и по которым резерв создастся в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(с)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются исходя из данной оценки.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 30 июня 2018 года у Банка отсутствовали реструктурированные финансовые активы.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика.

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов: в общем случае, как резерв.

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

- a. *Классификация по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы

При первоначальном признании Банк по своему усмотрению классифицировал определенные финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

В Примечании 5 указаны в разбивке по классам суммы финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Описание основания для такой классификации приведено в примечании, в котором раскрыта информация по соответствующим классам активов или обязательств.

(d) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;

- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроеного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроеного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроены производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции. Отделимые встроены производные инструменты представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении вместе с основным договором.

(е) Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

Статья «Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении включает кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3с(i)). Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(f) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

С 1 января 2018 года при классификации Банком по собственному усмотрению финансового обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток величина изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска по такому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода как резерв изменений справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменениями собственного кредитного риска. При первоначальном признании финансового обязательства Банк определяет, приведет ли представленные величины изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учетного несоответствия в составе прибыли или убытка. Эта оценка проводится с использованием регрессионного анализа посредством сравнения:

- ожидаемых изменений справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленных изменениями собственного кредитного риска, с
- эффектом влияния на прибыль или убыток ожидаемых изменений справедливой стоимости связанных инструментов.

(g) Обязательства по предоставлению займов

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3с(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(h) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой информации. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, следующее:

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по производным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы	525 163	(525 163)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	398 311	398 311
Прочие процентные доходы	-	125 852	125 852

(i) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Банк не располагает обобщенными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 20 финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(c)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

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

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации), которую Банк использует для различных целей включая стратегическое планирование и бюджетирование.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы.

В общем, оценка существенного увеличения кредитного риска основывается на двух основных индикаторах:

- изменениях PD: рассчитанное на основании макроэкономических сценариев, используемых для расчета ожидаемого кредитного убытка по новым финансовым инструментам или изменения в кредитном рейтинге финансовых инструментов, возникших до момента вступления в силу МСФО 9;
- мониторинг информации о заемщиках, которая может повлечь за собой изменение кредитного рейтинга.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, если только не будет признано, что дефолт носит ситуационный характер и ситуация будет исправлена в краткосрочной перспективе (как правило в течение 1 недели).

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменения рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(с)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имел ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, проводится посредством сращения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 30 июня 2018 года у Банка отсутствовали кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам, условия которых были пересмотрены в виду финансовых затруднений клиентов (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»).

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, исчисляются на основании моделей, используемых Банком, и других исторических данных.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасли, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя РД для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

Анализ кредитного качества

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком был выдан краткосрочный кредит, оцениваемый по амортизированной стоимости, банку с кредитным рейтингом А. Ожидаемые кредитные убытки по данному кредиту являются незначительными.

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального признания МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	13	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 020 779	5 020 774
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	473 096	473 096
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	14	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4 083 064	4 082 585
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	7 205 296	7 205 296
Прочие активы	17	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 159 765	1 159 752
Всего финансовых активов				17 942 000	17 941 503
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)	2 009	2 009
Счета и депозиты банков	18	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 288 645	1 288 645
Текущие счета и депозиты клиентов	19	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 334 278	2 334 278
Всего финансовых обязательств				3 624 932	3 624 932

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(с)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, отсутствуют.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы			
<i>Амортизированная стоимость</i>			
Денежные и приравненные к ним средства:			
Входящий остаток	5 020 779		
Изменение основы оценки		(5)	
Исходящий остаток			5 020 774
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	473 096	-	473 096
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам:			
Входящий остаток	4 083 064		
Изменение основы оценки		(479)	
Исходящий остаток			4 082 585
Прочие активы:			
Входящий остаток	1 159 765		
Изменение основы оценки		(13)	
Исходящий остаток			1 159 752
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	10 736 704	(497)	10 736 207
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (не обремененные)	7 205 296	-	7 205 296
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 205 296	-	7 205 296
Финансовые обязательства			
<i>Амортизированная стоимость</i>			
Счета и депозиты банков	1 288 645	-	1 288 645
Текущие счета и депозиты клиентов	2 334 278	-	2 334 278
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	3 622 923	-	3 622 923
<i>Справедливая стоимость через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые обязательства	2 009	-	2 009
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 009	-	2 009

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль.	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	13 720 278
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению овердрафта)	(497)
Признание отложенного налогового актива на сумму ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	100
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	13 719 881

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; и
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы		
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая дееспособные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	10 736 704	(497)	10 736 207
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	10 736 704	(497)	10 736 207

6 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 037 992	398 312
Прочие процентные доходы	310 429	126 851
	1 348 421	525 163
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(828 857)	(2 324)
Текущие счета и депозиты клиентов	(30 645)	(1 274)
	(859 502)	(3 598)
Чистый процентный доход	488 919	521 565

7 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	170 489	128 953
Депозитарные услуги	9 585	7 007
Расчетные операции	2 285	2 115
	182 359	138 075
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	(34 746)	(26 572)
Депозитарные услуги	(4 017)	(3 056)
Расчетные операции	(653)	(1 345)
Брокерские операции	(256)	(127)
	(39 672)	(31 100)
Чистый комиссионный доход	142 687	106 975

8 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Долговые инструменты	26 110	17 498
	26 110	17 498

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	1 220 781	788 246
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(828 235)	(138 921)
	392 546	649 325

10 Прочие доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Suisse за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	619 283	546 720
Прочие	14 440	13 426
	633 723	560 146

11 Общехозяйственные, административные и прочие расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Вознаграждения сотрудников	513 659	692 466
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	151 983	167 633
Расходы по операционной аренде	52 809	184 124
Информационные и телекоммуникационные услуги	42 462	69 002
Цили, отличные от налога на прибыль	28 961	700 948
Амортизация	27 020	36 004
Ремонт и эксплуатация	26 753	28 472
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	26 077	35 160
Командировочные и представительские	19 490	32 128
Профессиональные услуги	11 437	21 177
Охрана	3 225	3 305
Реклама и маркетинг	3 045	3 045
Канцелярские товары	2 652	5 206
Прочие	9 140	2 310
	918 713	1 980 980

12 Расход по налогу на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(75 965)	(122 173)
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(286 880)
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(93 980)	(1 992)
	(169 945)	(411 045)

13 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Касса	4 897	4 706
Счета типа "Постро" в Банке России	213 120	1 086 290
Счета типа "Постро" в банках и других финансовых институтах		
Компании Группы "Московская Биржа"	7 352 521	3 694 589
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	32 882	41 383
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	533	193 811
Оценочный резерв под убытки	(9)	-
Всего счетов типа "Постро" в банках и других финансовых институтах	7 385 927	3 929 783
Всего денежных и приравненных к ним средств	7 603 944	5 020 779

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице далее приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(5)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4)
Остаток на 30 июня 2018 года	(9)

14 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам стран, входящих в состав ОЭСР	1 349 879	4 083 064
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	1 349 879	4 083 064

Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице далее приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным банкам и другим финансовым институтам, за 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(479)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	479
Остаток на 30 июня 2018 года	-

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ		
Облигации Правительства Российской Федерации	-	783 261
Облигации Банка России	5 413 363	6 408 116
Производимые финансовые инструменты		-
Процентные swaps	23	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	526 418	13 919
с кредитным рейтингом от А- до А1	504 229	12 224
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	13 795	1 629
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 394	56
Всего производных финансовых инструментов	526 441	13 919
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	5 939 804	7 205 296
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производимые финансовые инструменты		-
Процентные swaps	2	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	413 090	2 009
Всего производных финансовых инструментов	413 092	2 009

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

16 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, существенно не изменились.

17 Прочие активы

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Гарантийный депозит в Компании Группы "Московская Биржа"	1 422 751	952 753
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы		
Кредит Свисс	161 173	107 544
Обеспечительный депозит	32 123	32 123
Расчеты по сделкам покупки-продажи ценных бумаг	1 014	-
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	230	5 646
Комиссии за услуги маркет мейкера и по андеррайтингу	-	4 746
Прочие	66	702
Оценочный резерв под убытки	(8)	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	70 469	56 251
	4 687 818	1 159 765

В таблице далее приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по прочим активам за 6 месяцев 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря 2017 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(13)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	5
Остаток на 30 июня 2018 года	(8)

18 Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Счета типа "Лоро"		
Банки Группы Кредит Свисс	4 630 713	1 288 645
Всего счетов типа "Лоро"	4 630 713	1 288 645
Всего счетов и депозитов банков	4 630 713	1 288 645

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Текущие счета и депозиты по требованию		
- Корпоративные клиенты	9 745	598 897
- Розничные клиенты	242	250
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	-	1 735 131
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	9 987	2 334 278

20 Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	24 961	302 338
Резерв по неиспользованным отпускам и соответствующие начисленные налоги и отчисления	45 092	42 677
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	70 089	35 353
Прочие	5 774	44 247
	145 917	424 613

21 Акционерный капитал и резервы

Изменений в уставном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не было.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 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.

22 Управление рисками

По состоянию на 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, подверженность Банка рискам существенно не менялась (неаудированные данные). Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

23 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

"Кредит Свисс АГ" является материнским предприятием Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений и соответствующих налогов и отчислений, включенных в статьи "Вознаграждения сотрудников" и "Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников" соответственно, подлежащих выплате членам Совета директоров, Правления и другим членам руководства Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 20 137 тыс. рублей (с учетом восстановления ранее начисленных обязательств по долгосрочным вознаграждениям), за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составил 212 932 тыс. рублей (с учетом восстановления ранее начисленных обязательств по долгосрочным вознаграждениям).

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие Банка и прочие предприятия Группы Кредит Свисс.

27 марта 2018 года Банк заключил договор о предоставлении овердрафта на сумму 2 000 000 тыс. рублей материнскому предприятию Банка на условиях аналогичных договору о предоставлении овердрафта предприятию Группы Кредит Свисс, сроком на один год с условием автоматической пролонгации на аналогичный срок в случае отсутствия намерения о расторжении договора.

По состоянию на 30 июня 2018 года неиспользованные лимиты по договорам о предоставлении овердрафта материнскому предприятию Банка и предприятию Группы Кредит Свисс составили 2 000 000 тыс. рублей каждый.

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили:

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	-	533	533
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	1 349 879	-	1 349 879
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	504 252	8 394	512 646
Прочие активы	157 921	3 300	161 221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 212)	(560)	(2 772)
Счета и депозиты банков	(14 870)	(4 615 843)	(4 630 713)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(286)	(286)

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	2 000 000	4 000 000
	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	292 249	749	292 998
Прогатипле расходы	(730 227)	(1052)	(731 279)
Комиссионные доходы	594	181 035	181 629
Комиссионные расходы	-	(373)	(373)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 977 746	7 101	1 984 847
Прочие доходы	365 038	254 245	619 283
Общехозяйственные и административные расходы	(4 170)	(57)	(4 227)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или
убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017
года, составили:

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	-	193 811	193 811
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	4 083 064	-	4 083 064
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 224	66	12 290
Прочие активы	105 986	6 756	112 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(189)	(394)	(583)
Счета и депозиты банков	(46 505)	(1 242 340)	(1 288 845)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(589 809)	(589 809)
Прочие обязательства	-	(4 765)	(4 765)
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	-	2 000 000	2 000 000

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	358 141	170	398 311
Процентные расходы	-	(2 033)	(2 033)
Комиссионные доходы	-	135 466	135 466
Комиссионные расходы	(29)	(983)	(1 012)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(2 410 566)	88 179	(2 322 387)
Прочие доходы	280 987	265 733	546 720
Общехозяйственные и административные расходы	(2 312)	-	(2 312)

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неспределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящиеся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, причем, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 413 363	-	5 413 363	7 191 377	-	7 191 377
- Производные финансовые активы	-	526 441	526 441	-	13 919	13 919
- Производные финансовые обязательства	-	(413 092)	(413 092)	-	(2 009)	(2 009)

Я.О. Травин
 Вице-президент



Н.И. Коздрашина
 Главный бухгалтер