

**Акционерное общество
“Банк Кредит Свисс (Москва)”**

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 6 месяцев 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации	3
2. Краткая характеристика деятельности	3
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде	4
2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	6
3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода	6
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала	7
4.1 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	7
4.1.1 Денежные средства	7
4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.1.3 Чистая ссудная задолженность	8
4.1.4 Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования	8
4.1.5 Прочие активы	9
4.1.6 Средства кредитных организаций	9
4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9
4.1.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10
4.1.9 Прочие обязательства	10
4.1.10 Собственные средства	11
4.1.11 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе	12
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	13
4.2.1 Процентные доходы и расходы	13
4.2.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
4.2.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14
4.2.4 Комиссионные доходы и расходы	14
4.2.5 Прочие доходы	15
4.2.6 Административные и прочие операционные расходы	15
4.2.7 Налоги	15
4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	16
4.3.1 Состав собственных средств (капитала)	16
4.4 Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	17
4.5 Управление финансовыми рисками	18
4.6 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	18
4.7 Операции между связанными сторонами	19

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2021 года и за 6 месяцев 2021 года. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21. Средняя численность работников Банка на 1 июля 2021 года составляет 132 человека (на 1 января 2021 года: 126 человек).

Дополнительный офис: Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105082, Россия, город Москва, Спартаковская площадь, дом 16/15, строение 3.

По состоянию на 1 июля 2021 года в структуре Банка нет филиалов и обособленных подразделений в Российской Федерации, а также филиалов и представительств за рубежом.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются «Кредит Свисс АГ» и «Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд.» Акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций, из которых 19 999 999 акций принадлежат «Кредит Свисс АГ» и 1 акция принадлежит «Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд».

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются следующие операции:

- Операции на валютном и денежном рынках;
- Операции с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами с фиксированной доходностью;
- Брокерские услуги по операциям с долевыми и долговыми ценными бумагами с фиксированной доходностью и по торговле срочными контрактами (производными финансовыми инструментами);
- Депозитарные услуги;
- Деятельность по инвестиционному консультированию, информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы Кредит Свисс;
- Банковские и расчетно-кассовые услуги, оказываемые юридическим лицам.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России.

21 декабря 2018 года Банк внесен в Единый реестр инвестиционных советников за номером 10.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Активы	30 188 237	22 125 966
Капитал	14 143 229	14 714 646

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Прибыль до налогообложения	201 146	391 776
Прибыль/ (Убыток) после налогообложения	127 863	368 723

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 июля 2021 года равен 119,0%. На 1 января 2021 года равен 141,4%, уменьшение составило 22,4%.

По состоянию на 1 июля 2021 года активы Банка увеличились на 8 062 млн.руб. (36%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло за счет статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» на 8 147 млн.руб. (17% рост от общей стоимости активов) и статьи «Средства в кредитных организациях» на 3 199 млн.руб. (доля в общем объеме активов не изменилась и осталась на уровне 37%). Вышеперечисленное увеличение было скомпенсировано, главным образом, уменьшением средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 2 331 млн.руб. (снижение доли от общего объема обязательств составило 11%).

По состоянию на 1 июля 2021 года обязательства Банка выросли на 8 635 млн.руб. (39%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло, в основном, за счет статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», которые выросли на 8 655 млн.руб. (21% рост от общей величины обязательств).

Банк закончил первое полугодие 2021 года с прибылью в размере 127 863 тыс.руб. по сравнению с прибылью 368 723 тыс.руб. за соответствующий период 2020 года.

В структуре доходов за 6 месяцев 2021 года 802 млн.руб. приходится на чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовых разниц, 576 млн.руб. на чистые процентные доходы, 488 млн.руб. на чистые комиссионные доходы и 285 млн.руб. на прочие операционные доходы. Чистые расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 789 млн.руб.

Уменьшение прибыли за 6 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, в основном, произошло за счет уменьшения чистого дохода от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты на 1 134 млн.руб., снижения прочих операционных доходов на 317 млн.руб. и чистых процентных доходов на 283 млн.руб., что было частично скомпенсировано уменьшением чистых расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 258 млн.руб., операционных расходов на 192 млн.руб. и увеличением чистых комиссионных доходов на 93 млн.руб.

2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены. В июне 2021 года из-за высокого уровня инфицированных на фоне низкого показателя вакцинации российские власти ввели обязательную вакцинацию для отдельных групп граждан, что привело к стабилизации уровня инфицирования. Однако риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения, сохраняется.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Руководство Банка продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Однако, долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором

было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Если иное не указано выше, при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на стоимость активов и обязательств. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики Банк также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов

и обязательств, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Допущения, необходимые в виду ситуации с COVID -19, не оказали существенного влияния на ожидаемые кредитные убытки.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Касса	5 556	5 684
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	157 450	2 583 781
Корреспондентские счета в других банках	25 060	24 264
Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже	11 216 658	8 018 330
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(5)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 404 715	10 632 054

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже включают средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 46 138 тыс.руб. на 1 июля 2021 года и 46 416 тыс.руб. на 1 января 2021 года.

Ограничений на использование других денежных средств нет. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Стадию 1». Денежные средства по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 4.7.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в собственности Банка.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Купонные облигации Банка России	1 006 070	-
Облигации Правительства Российской Федерации	-	1 714 994
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 006 070	1 714 994

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	15 177	4 729
- валютные форвардные контракты	524	-
- валютные свопы	320 966	5 948
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	895	995
Итого активы по производным финансовым инструментам	337 562	11 672

Валютные операции спот представляют собой стандартные валютнообменные контракты, расчеты по которым производятся в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки. Валютные форвардные контракты представляют собой валютнообменные контракты, определяющие условия сделки, осуществляемой в будущем. Валютные свопы представляют собой внебиржевые и биржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен платежей в одной валюте на платежи в другой валюте. Процентные свопы представляют собой биржевые и внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен процентных платежей по фиксированной ставке на процентные платежи по плавающей ставке.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	15 934 423	8 158 512
Депозитная маржа с биржей	165 891	-
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с финансовыми организациями	204 999	-
Юридические лица – нерезиденты		
Обеспечительный депозит	33 601	33 631
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30)	(9)
Итого чистая ссудная задолженность	16 338 884	8 192 134

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков кредиты банкам и другим финансовым институтам включаются в «Стадию 1». Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 4.7.

4.1.4 Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования

Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы по состоянию на 1 июля 2021 года существенно не менялись по сравнению с 1 января 2021 года.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.5 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	92 786	602 460
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18)	(7)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	92 768	602 453
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи за услуги	21 407	14 158
Расчеты с бюджетом по налогам	1 020	767
Итого прочие нефинансовые активы	22 427	14 925

Наращенные доходы, главным образом, представляют собой наращенные комиссии за депозитарное и брокерское обслуживание, частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги. Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не являются просроченными, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

Прочие финансовые активы не используются в качестве залога или не имеют каких-либо ограничений по их использованию Банком. Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является несущественным и включается в «Стадию 1».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Депозиты банков	5 791 424	-
Корреспондентские счета банков Группы Кредит Свисс	311 742	2 516 866
Депозитная маржа, полученная от биржи	-	974
Итого средства кредитных организаций	6 103 166	2 517 840

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства кредитных организаций», представлена в Примечании 4.1.11. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя текущие счета, срочные депозиты и депозиты до востребования:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета компаний	8 688 545	3 618 997
Физические лица		
- Текущие счета	166	173
Итого средства клиентов	8 688 711	3 619 170

Ниже приведено распределение средств клиентов и срочных депозитов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)		1 января 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	7 946 237	91.5	3 463 242	95.7
Инвестиционная сфера	742 200	8.5	155 569	4.3
Торговля	108	-	186	-
Физические лица	166	-	173	-
Итого средства клиентов	8 688 711	100	3 619 170	100

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», представлена в Примечании 4.1.11. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов. По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

(в тысячах рублей)	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	86 815	1 957
- валютные форвардные контракты	-	817
- валютные свопы	254 439	20 655
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	767	501
Итого обязательства по производным финансовым инструментам	342 021	23 930

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	694 657	772 988
Прочая кредиторская задолженность	1 595	13 319
Итого финансовые обязательства	696 252	786 307
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы	145 510	351 954
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	18 698	20 267
Итого нефинансовые обязательства	164 208	372 221
Итого прочие обязательства	860 460	1 158 528

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составил на 1 июля 2021 года 53 616 тыс.руб., на 1 января 2021 года 93 642 тыс.руб. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

По состоянию на 1 июля 2021 года и за 6 месяцев 2021 года Банк не осуществлял пересмотр условий договоров аренды. У Банка отсутствовали потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств, не включенные в оценку обязательств по аренде по состоянию на 1 июля 2021 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обязательства по операционной аренде
Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2021 года	772 988
Уплаченные арендные платежи	(81 661)
Корректировки по курсовым разницам	(12 276)
Процентные расходы по договорам аренды (прим 4.2.1)	15 606
Балансовая стоимость на 1 июля 2021 года (неаудированные данные)	694 657

4.1.10 Собственные средства

По состоянию на 1 июля 2021 года (неаудированные данные) и на 1 января 2021 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. Информация о правах акционеров содержится в Уставе Банка.

Годовое Общее собрание акционеров Банка 9 июня 2021 года утвердило распределение прибыли и выплату дивидендов за 2020 год по обыкновенным акциям Банка в размере 35 рублей 4,3465568 копеек за одну размещенную обыкновенную акцию. Общая сумма дивидендов, выплаченная по итогам 2020 года, составила 700 869 311 рублей 36 копеек.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2020 года	460 000	69 000	14 395 934	14 924 934
Прибыль за период	-	-	368 723	368 723
Итого совокупный доход за период	-	-	368 723	368 723
Дивиденды выплаченные			(858 919)	(858 919)
Остаток на 1 июля 2020 года (неаудированные данные)	460 000	69 000	13 905 738	14 434 738
Остаток на 1 января 2021 года	460 000	69 000	14 237 884	14 766 884
Прибыль за период	-	-	127 863	127 863
Итого совокупный доход за период	-	-	127 863	127 863
Дивиденды выплаченные			(700 869)	(700 869)
Остаток на 1 июля 2021 года	460 000	69 000	13 664 878	14 193 878

4.1.11 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, полученные на основе цен), и (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)			1 января 2021 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Ценные бумаги	1 006 070		1 006 070	1 714 994		1 714 994
Производные финансовые инструменты		337 562	337 562		11 672	11 672
Итого	1 006 070	337 562	1 343 632	1 714 994	11 672	1 726 666
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	-	342 021	342 021	-	23 930	23 930
Итого	-	342 021	342 021	-	23 930	23 930

Уровень 2: Справедливая стоимость производных финансовых инструментов была определена с использованием форвардных валютных курсов и процентных ставок, котируемых на активном рынке, и дисконтирования денежных потоков.

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)			1 января 2021 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	11 399 159	-	11 399 159	10 626 370	-	10 626 370
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	145 817	-	145 817	50 421	-	50 421
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	16 338 884	-	16 338 884	8 192 134	-	8 192 134
Прочие финансовые активы	-	92 768	92 768	-	602 453	602 453
Обязательства						
Средства кредитных организаций	6 103 166	-	6 103 166	2 517 840	-	2 517 840
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 688 711	-	8 688 711	3 619 170	-	3 619 170
Прочие финансовые обязательства	-	1 595	696 252	-	13 319	786 307

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
По кредитам банкам и другим финансовым институтам	623 810	1 586 438
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 385	214 394
Итого процентные доходы	661 195	1 800 832
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(69 186)	(915 382)
Текущие счета и депозиты клиентов	(493)	(10 439)
Прочие аналогичные расходы		
Процентный расход по обязательству по аренде	(15 606)	(16 277)
Итого процентные расходы	(85 285)	(942 098)
Чистые процентные доходы	575 910	858 734

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(770 934)	(2 168 366)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 613)	121 670
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	(788 547)	(2 046 696)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	862 725	938 735
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(61 134)	996 592
Итого	801 591	1 935 327

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.4 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Доходы, полученные от других компаний Группы		
Кредит Свисс за частное банковское обслуживание	261 018	226 459
Брокерские операции	208 700	161 832
Депозитарные услуги	12 751	7 826
Расчетные операции	3 680	3 611
Прочие комиссии	10 138	4 450
Итого комиссионные доходы	496 287	403 638
Комиссионные расходы		
Депозитарные услуги	(3 115)	(2 938)
Операции с иностранной валютой и долговыми ценными бумагами	(3 000)	(3 306)
Расчетные операции	(1 656)	(779)
Информационные и посреднические услуги	(62)	(1 406)
Итого комиссионные расходы	(7 833)	(8 429)
Чистый комиссионный доход	488 454	395 209

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.5 Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Положительные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	212 281	357 074
Доходы, полученные за консультационные и прочие услуги	63 225	174 111
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	-	66 124
Прочие	9 743	4 910
Итого прочих доходов	285 249	602 219

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.6 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Вознаграждения работников	545 911	501 057
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	200 035	450 800
Налоги и отчисления по вознаграждениям работников	138 776	120 463
Амортизация	79 702	84 380
Информационные и телекоммуникационные услуги	43 489	36 855
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	40 792	35 510
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	29 035	20 831
Профессиональные услуги	22 382	16 031
Ремонт и эксплуатация	21 888	35 153
Комиссии биржи по операциям с производными финансовыми инструментами	19 592	32 667
Командировочные и представительские	5 102	7 896
Охрана	2 885	2 002
Прочие	11 885	9 322
Итого административные и прочие операционные расходы	1 161 474	1 353 057

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.7 Налоги

В 2021 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	127 909	27 610
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	3 390	30 145
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(58 016)	(34 703)
Итого расходы по налогу на прибыль	73 283	23 053

За 6 месяцев 2021 и 2020 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало. У Банка отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением и нормативными документами Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение 646-П»).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением 646-П представлена ниже в таблице:

	Нормативное значение	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Основной капитал		14 015 873	13 975 294
Базовый капитал		14 015 873	13 975 294
Дополнительный капитал		127 356	739 352
Всего капитала		14 143 229	14 714 646
Активы, взвешенные с учетом риска		11 887 482	10 406 019
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8	119,0	141,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5	117,9	134,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6	117,9	134,3
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	3	45,9	62,1

Величина собственных средств (капитала) по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года имеют бессрочный характер.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Данный минимальный уровень составляет по состоянию на 1 июля 2021 года 8% (на 1 января 2021 года: 8%).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 6 месяцев 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню достаточности капитала.

В первом полугодии 2021 и 2020 годов Банк производил выплаты дивидендов в пользу акционеров.

В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – «Инструкция 199-И») применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 1 июля 2021 года равнялось 2,5% (на 1 января 2021 года: 2,5%).

Антициклическая надбавка

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 1 июля и на 1 января 2021 года равнялось 0%.

4.4 Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 6 месяцев 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкцией 199-И и Инструкцией ЦБ РФ от 26 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает норматив финансового рычага в соответствии с Инструкцией 199-И как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением 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 Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П») и резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". (далее – «Положение 611-П»). Информация о расчете норматива финансового рычага приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Основной капитал	14 015 873	13 975 294
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	30 589 549	22 572 650
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	30 534 985	22 522 990
Норматив финансового рычага, (%)	45,9	62,1

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, обусловлены суммами резервов на возможные потери.

Уменьшение значения норматива финансового рычага на конец первого полугодия 2021 года по сравнению с началом отчетного года на 16.2 пункта объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты и на бирже.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как 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)».

4.5. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с различными финансовыми рисками, в том числе рыночным риском (включая риск изменения курса валюты и процентных ставок), кредитным риском и риском ликвидности.

В течение 6 месяцев 2021 года существенных изменений в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемых Банком, не было.

Информация о принимаемых Банком рисках подготавливается и раскрывается Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.6 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках.

Лимит кредитования Банка по внутрисдневному кредиту и кредиту «овернайт» от Банка России установлен в сумме, равной величине собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату (1-е число каждого месяца).

4.7 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание экономическое содержание таких отношений, а не только их юридическую форму. «Кредит Свисс АГ» является материнским предприятием Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. В состав прочих связанных сторон входят аффилированные лица Банка, информация о которых предоставляется в Банк России в составе отчетности 0409051 «Список аффилированных лиц», за исключением единоличных исполнительных органов таких аффилированных лиц, являющихся юридическими лицами, а также другие компании, входящие в группу лиц и/или аффилированные с Кредит Свисс АГ, информация о которых может быть доступна по адресу <http://www.credit-suisse.com>. Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Общий размер вознаграждений, выплаченный ключевому управленческому персоналу Банка за первое полугодие 2021 года составил 112 252 тыс. рублей, за соответствующий период 2020 года ключевому управленческому персоналу было выплачено 44 210 тыс. рублей.

Ниже указаны остатки на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года по операциям между связанными сторонами.

	1 июля 2021 г. (неаудированные данные)			1 января 2021 г.		
	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	70	-	-	184	-	-
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2021 г. - 5,20%; 2020 г. - 4,25%)	15 934 407	-	-	8 158 512	-	-
Производные финансовые инструменты – активы (валютные и процентные контракты)	195 121	-	-	234	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	48	-	-	48	-
Прочие финансовые активы	-	91 618	-	374 477	222 017	-
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные и процентные контракты)	(75 458)	-	-	(9 547)	(817)	-
Средства кредитных организаций (договорная процентная ставка: 2021 г. - 0,3% ; 2020 г. - 0%)	(6 030 221)	(72 945)	-	(2 470 589)	(46 277)	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(7 946 237)	-	(37)	(19)	-
Прочие обязательства	-	-	(53 616)	-	(1 251)	(93 642)
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	2 000 000	-	2 000 000	2 000 000	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2021 и 2020 годов:

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
 Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2021 г.

	6 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)			6 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)		
	Непосред- ственная материн- ская организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Непосред- ственная материн- ская организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	619 848	1 816	-	1 584 862	495	-
Процентные расходы	(2 775)	(532)	-	(314)	(2 797)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	451 326	(46 808)	-	(1 336 276)	110 371	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(104 470)	(7 006)	-	1 012 196	(16 717)	-
Комиссионные доходы	233 762	251 290	-	227 562	171 919	-
Комиссионные расходы	(645)	(116)	-	(250)	(75)	-
Прочие доходы	27 915	35 310	-	80 385	93 727	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(2 857)	(112 252)	-	(2 815)	(44 210)

Я.О. Травин
 Вице-президент

10 августа 2021 г.

Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер

Кондрашина

