

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

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 3 месяца 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 в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	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
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	15
4.2.5. Прочие доходы	15
4.2.6. Административные и прочие операционные расходы	16
4.2.7. Налоги	16
4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	17
4.3.1. Состав собственных средств (капитала)	17
4.4. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	18
4.5. Управление финансовыми рисками	19
4.6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	19
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 апреля 2021 года и за 3 месяца 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 апреля 2021 года составляет 120 человек (на 1 апреля 2020 года: 116 человек).

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 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 апреля 2021 года	1 января 2021 года
Активы	44 112 002	22 125 966
Капитал	14 640 239	14 714 646

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 апреля 2021 года	1 апреля 2020 года
Прибыль до налогообложения	32 934	56 686
Прибыль/ (Убыток) после налогообложения	(49 774)	(14 290)

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 апреля 2021 года равен 91,3%. На 1 января 2021 года равен 141,4%, уменьшение составило 50,1%.

По состоянию на 1 апреля 2021 года активы Банка увеличились на 21 986 млн.руб. (99,4%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло за счет статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» на 22 537 млн.руб. (106,4%) и средств в кредитных организациях на 811 млн.руб. (3,7%). Вышеперечисленное увеличение было скомпенсировано уменьшением средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 1 788 млн.руб. (8,1%) и вложений в «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 375 млн.руб. (1,7%).

По состоянию на 1 апреля 2021 года обязательства Банка увеличились на 22 036 млн.руб. (99,6%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло, в основном, за счет статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», которые выросли на 22 069 млн.руб. (99,7%).

Банк закончил первый квартал 2021 года с убытком в размере 49 774 млн.руб. при убытке 14 290 млн.руб. за соответствующий период 2020 года.

В структуре доходов за 3 месяца 2021 года 650 млн.руб. приходится на чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовых разниц, 548 млн.руб. на прочие операционные доходы, 293 млн.руб. на чистые процентные доходы и 58 млн.руб. на чистые комиссионные доходы. Чистые расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами,

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 561 млн.руб.

Увеличение убытка за 3 месяца 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 1 158 млн. руб., прочих операционных доходов на 183 млн. руб., чистых процентных доходов на 76 млн. руб., что было частично скомпенсировано уменьшением чистых расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 170 млн. руб., операционных расходов на 165 млн. руб. и увеличением чистых комиссионных доходов на 57 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.

11 марта 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. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 и 2021 годов. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство Банка продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- сокращение позиций в собственном инвестиционном портфеле и снижение валютных рисков в период ослабления рубля;
- продолжение деятельности - не менее 50% сотрудников переведены на режим удаленной работы с возможностью периодически посещать офис, в случае необходимости;
- для сотрудников организовано тестирование на COVID-19 в офисе Банка;
- сотрудникам предоставляются средства индивидуальной защиты, в офисах установлены антисептики, и организована термометрия на входе.

Проведенные стресс-тесты показали эффективность мер по снижению рисков и отсутствие нарушений в соблюдении нормативов достаточности капитала и ликвидности. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации и принятых мер сложно прогнозировать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

Налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают 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 требованием 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.

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 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Касса	5 662	5 684
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	789 760	2 583 781
Корреспондентские счета в других банках	22 434	24 264
Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже	8 831 457	8 018 330
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(5)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	9 649 303	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 46 754 тыс.руб. на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Облигации Правительства Российской Федерации	1 014 950	1 714 994
Итого долговых ценных бумаг	1 014 950	1 714 994

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	125 396	4 729
- валютные свопы	211 482	5 948
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	-	995
Итого активы по производным финансовым инструментам	336 878	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 апреля 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 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	31 201 068	8 158 512
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с финансовыми организациями	494 000	-
Юридические лица – нерезиденты		
Обеспечительный депозит	33 669	33 631
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27)	(9)
Итого чистая ссудная задолженность	31 728 710	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 апреля 2021 года существенно не менялись по сравнению с 1 января 2021 года.

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

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	428 232	602 460
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51)	(7)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	428 181	602 453
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи за услуги	37 655	14 158
Расчеты с бюджетом по налогам	765	767
Итого прочие нефинансовые активы	38 420	14 925

Наращенные доходы представляют собой главным образом наращенные комиссии за депозитарное обслуживание, частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги, оказанные другим компаниям Группы Кредит Свисс.

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, 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 незначительным 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 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Депозиты банков	22 898 587	974
Корреспондентские счета банков Группы Кредит Свисс	35 032	2 516 866
Итого средства кредитных организаций	22 933 619	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 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета компаний	5 271 727	3 618 997
Физические лица		

- Текущие счета	171	173
Итого средства клиентов	5 271 898	3 619 170

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

(в тысячах рублей)	1 апреля 2021 г. (неаудированные данные)		1 января 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	5 116 015	97.1	3 463 242	95.7
Инвестиционная сфера	155 572	2.9	155 569	4.3
Торговля	140	-	186	-
Физические лица	171	-	173	-
Итого средства клиентов	5 271 898	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 апреля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

(в тысячах рублей)	1 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	13 439	1 957
- валютные форвардные контракты	-	817
- валютные свопы	200 960	20 655
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	-	501
Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам	214 399	23 930

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	1 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	718 049	772 988
Прочая кредиторская задолженность	2 034	13 319
Итого финансовые обязательства	720 083	786 307
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы	168 062	351 954

Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	48 916	20 267
Итого нефинансовые обязательства	216 978	372 221
Итого прочие обязательства	937 061	1 158 528

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составил на 1 апреля 2021 года 68 798 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 апреля 2021 года и за 3 месяца 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 апреля 2021 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обязательства по операционной аренде
Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2021 года	772 988
Корректировки по курсовым разницам	17 735
Процентные расходы по договорам аренды (прим 4.2.1)	7 930
Уплаченные арендные платежи	(80 604)
Балансовая стоимость на 1 апреля 2021 года (неаудированные данные)	718 049

4.1.10. Собственные средства

По состоянию на 1 апреля 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.

<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	-	-	(14 290)	(14 290)
Итого совокупный доход за период	-	-	(14 290)	(14 290)
Остаток на 1 апреля 2020 года (неаудированные данные)	460 000	69 000	14 381 644	14 910 644
Остаток на 1 января 2021 года	460 000	69 000	14 237 884	14 766 884
(Убыток) за период	-	-	(49 774)	(49 774)
Итого совокупный доход за период	-	-	(49 774)	(49 774)
Остаток на 1 апреля 2021 года	460 000	69 000	14 188 110	14 717 110

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 котировочным 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 (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными 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 апреля 2021 г. (неаудированные данные)			1 января 2021 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Долговые ценные бумаги	1 014 950		1 014 950	1 714 994		1 714 994
Производные финансовые инструменты		336 878	336 878		11 672	11 672
Итого	1 014 950	336 878	1 351 828	1 714 994	11 672	1 726 666
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	-	214 399	214 399	-	23 930	23 930
Итого	-	214 399	214 399	-	23 930	23 930

Уровень 2: Справедливая стоимость производных финансовых инструментов была определена с использованием форвардных валютных курсов и процентных ставок, котировочных 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 апреля 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	9 643 641	-	9 643 641	10 626 370	-	10 626 370
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	56 799	-	56 799	50 421	-	50 421
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	31 728 710	-	31 728 710	8 192 134	-	8 192 134
Прочие финансовые активы	-	428 181	428 181	-	602 453	602 453
Обязательства						
Средства кредитных организаций	22 933 619	-	22 933 619	2 517 840	-	2 517 840
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 271 898	-	5 271 898	3 619 170	-	3 619 170
Прочие финансовые обязательства	-	720 083	720 083	-	786 307	786 307

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
По кредитам, выданным банкам и другим финансовым институтам, оцениваемые по амортизированной стоимости	323 838	697 310
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток	21 482	176 809
Итого процентные доходы	345 320	874 119

Процентные доходы и расходы (продолжение)

<i>(в тысячах рублей)</i>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(44 102)	(490 387)
Текущие счета и депозиты клиентов	(308)	(6 866)
Прочие аналогичные расходы		
Процентный расход по обязательству по аренде	(7 930)	(7 926)
Итого процентные расходы	(52 340)	(505 179)
Чистые процентные доходы	292 980	368 940

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>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 148)	16 838
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(551 781)	(1 748 045)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	(560 929)	(1 731 207)

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>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	119 123	3 651 274
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	531 020	(1 843 239)
Итого	650 143	1 808 035

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.4 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	47 096	-
Депозитарные услуги	7 874	-
Расчетные операции	1 911	1 969
Комиссии, полученные за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	534	536
Прочие комиссии	4 192	2 289
Итого комиссионные доходы	61 607	4 794
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой и долговыми ценными бумагами	(1 500)	(1 500)
Депозитарные услуги	(1 289)	(1 197)
Расчетные операции	(853)	(547)
Информационные и посреднические услуги	(37)	(254)
Итого комиссионные расходы	(3 679)	(3 498)
Чистый комиссионный доход	57 928	1 296

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.5 Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Положительные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	96 117	143 232
Доходы, полученные за консультационные и прочие услуги	44 447	113 451
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	-	66 124
Прочие	140	52
Итого прочих доходов	140 704	322 859

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.6 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Вознаграждения сотрудников	251 052	226 438
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	113 814	320 392
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	72 553	61 899
Амортизация	39 915	43 669
Информационные и телекоммуникационные услуги	22 050	12 042
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	13 961	6 288
Комиссии биржи по операциям с производными финансовыми инструментами	12 267	15 889
Ремонт и эксплуатация	7 919	9 798
Профессиональные услуги	3 600	4 936
Командировочные и представительские	1 710	5 352
Охрана	1 292	640
Прочие	7 692	5 901
Итого административные и прочие операционные расходы	547 825	713 244

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.7 Налоги

<i>(в тысячах рублей)</i>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Налог на прибыль	64 085	58 686
Прочие налоги, в т. ч.:	18 623	12 290
НДС	18 580	12 171
Прочие налоги	43	119
Итого расходов по налогам	82 708	70 976

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>	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)	3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	62 269	45 341
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 816	151
Изменение отложенного налога на прибыль за год	-	13 194
Итого расходы по налогу на прибыль	64 085	58 686

За 3 месяца 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:

	Норматив- ное значение	1 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Основной капитал		13 900 887	13 975 294
Базовый капитал		13 900 887	13 975 294
Дополнительный капитал		739 352	739 352
Всего капитала		14 640 239	14 714 646
Активы, взвешенные с учетом риска		16 027 326	10 406 019
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8	91,3	141,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5	86,7	134,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6	86,7	134,3
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	3	31,2	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 апреля 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. По состоянию на 1 апреля 2021 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2021 г.: 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 первого квартала 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню достаточности капитала.

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 апреля 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 апреля 2021 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 3 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 590-П и резерва на возможные потери в соответствии с Положением 611-П. Информация о расчете норматива финансового рычага приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 апреля 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Основной капитал	13 900 887	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)	44 654 124	22 572 650
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	44 579 257	22 522 990
Норматив финансового рычага, (%)	31,2	62,1

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

Уменьшение значения норматива финансового рычага на конец 1 квартала 2021 года по сравнению с началом отчетного года на 30.9 пункта объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты и размещенных 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 3 месяцев 2021 года в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемой Банком, существенных изменений 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 апреля 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 апреля 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, выплаченных ключевому управленческому персоналу Банка за первый квартал 2021 года составил 76 621 тыс. рублей, за первый квартал 2020 года - 44 210 тыс. рублей.

Ниже указаны остатки на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года по операциям между

СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.

	1 апреля 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	612	-	-	184	-	-
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2021 г.: 4.55%; 2020 г.: 4.25%)	31 201 068	-	-	8 158 512	-	-
Производные финансовые инструменты – активы (валютные и процентные контракты)	121 293	4 896	-	234	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	48	-	-	48	-
Прочие финансовые активы	171 799	253 885	-	374 477	222 017	-
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные и процентные контракты)	(196 271)	(815)	-	(9 547)	(817)	-
Средства кредитных организаций (договорная процентная ставка: 0% ; 2021 и 2020 гг.)	(11 555)	(23 477)	-	(2 470 589)	(46 277)	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(5 116 015)	-	(37)	(19)	-
Прочие обязательства	-	-	(68 798)	-	(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 3 месяца 2021 и 2020 годов:

	3 месяца 2021 г. (неаудированные данные)			3 месяца 2020 г. (неаудированные данные)		
	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	322 704	865	-	696 021	233	-
Процентные расходы	(66)	(315)	-	-	(1 652)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(101 126)	6 128	-	(1 028 043)	311 263	-
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	76 476	(7 006)	-	3 649 127	892	-
Комиссионные доходы	454	56 429	-	544	1 702	-
Комиссионные расходы	(547)	(71)	-	(105)	(30)	-
Прочие доходы	23 767	20 680	-	57 200	61 250	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(76 621)	-	-	(44 210)

Я.О. Травин
Вице-президент



Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер