

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
«БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» за первое полугодие 2015 года

**Содержание**

1. Общая информация .....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....	5

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Принимая во внимание, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации Банком включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

### **1. Общая информация**

#### **1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

Полное фирменное наименование Банка: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)».

Сокращенное наименование: ЗАО «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)».

Место нахождения (юридический адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044 525 236.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703122887.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 967-82-00 (тел.), (495) 967-82-10 (факс).

Адрес электронной почты: [moscow.reception@credit-suisse.com](mailto:moscow.reception@credit-suisse.com)

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: [www.credit-suisse.com/ru](http://www.credit-suisse.com/ru).

Основной государственный регистрационный номер: 102 773 952 6935.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 10 ноября 2002 года.

Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105066, Россия, город Москва, улица Спартаковская, дом 16/15, строение 3. По состоянию на 1 июля 2015 года Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории Российской Федерации. Также по состоянию на 1 июля 2015 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

#### **1.2. Информация о банковской группе**

Банк не возглавляет банковскую группу.

Банк является дочерним обществом Кредит Свисс АГ (Credit Suisse AG), зарегистрированным в соответствии с законодательством Швейцарии по адресу: Парадеплатц 8, 8001 Цюрих, регистрационный номер CHE-106.831.974, доля в уставном капитале Банка - 99,999995%. В свою очередь, Кредит Свисс АГ является дочерним обществом Кредит Свисс Групп АГ.

#### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2494 от 22 июня 2012 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- 1) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации (далее – «ФСФР»);
- 2) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, выданная ФСФР;
- 3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, выданная ФСФР.

Начиная с 11 июня 2005 года, Банк участвует в системе обязательного страхования банковских вкладов. Деятельность такой системы предусмотрена федеральными законами и нормативными актами, а ее управление осуществляется Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страховая сумма покрывает обязательства Банка перед частными вкладчиками на сумму до 1 400 тыс. руб. по каждому вкладчику в случае банкротства или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

В первом полугодии 2015 года клиентами Банка были российские и иностранные юридические и частные лица, а также компании Кредит Свисс Групп АГ, ориентированные на проведение операций, главным образом, в московском регионе с участием Банка в качестве:

- расчетного банка;
- контрагента по сделкам;
- брокера;
- агента валютного контроля;
- финансового консультанта.

В первом полугодии 2015 года Банк продолжал работать:

- на валютном рынке, заключая сделки как на Московской бирже с Центральным контрагентом, так и на внебиржевом рынке – как с банками, так и с клиентами (контрагентами) – юридическими и физическими лицами;
- на рынке ценных бумаг в качестве брокера, в том числе с корпоративными облигациями, акциями и иностранными ценными бумагами;
- на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет с государственными облигациями Российской Федерации, а также еврооблигациями.

В портфель входят, главным образом, высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список ЦБ РФ.

В соответствии с принятой стратегией деятельности все собственные вложения Банка в ценные бумаги относятся к торговому портфелю и учитываются по справедливой стоимости.

В течение первого полугодия 2015 года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке в соответствии с политикой Банка, а также привлекал денежные средства на краткосрочной основе от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО.

Размещение средств производилось в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение первого полугодия 2015 года не зафиксировано.

По сравнению с 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 6 453 млн. руб.(28%). Увеличение произошло главным образом за счет прироста денежных средств по статье «Чистая ссудная задолженность» на 15 491 млн. руб., что, в свою очередь, скомпенсировано сокращением по статьям «Средства в кредитных организациях» на 1 659 млн. руб. и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 6 281 млн. руб.

По состоянию на 1 июля 2015 года прирост обязательств Банка составил 6 296 млн. руб. (62%), что обусловлено, главным образом, увеличением на 8 313 млн. руб. по статье «Средства кредитных организаций».

Во 2-м квартале 2015 года наблюдалось укрепление российской валюты, благодаря действиям, предпринятым ЦБ РФ и Минфином. Колебание цен на фондовом рынке находилось в узком ценовом диапазоне, в то время как, валютный рынок характеризовался ростом волатильности.

Банк закончил первое полугодие 2015 года с чистой прибылью в размере 157 569 тыс. руб. Руководство Банка считает, что все необходимые меры продолжали приниматься для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка.

В результате указанных факторов за первое полугодие 2015 года доход от операций с иностранной валютой составил 506 166 тыс. руб., чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 1 027 612 тыс. руб.

Увеличение прочих операционных доходов в 2-м квартале 2015 году по сравнению со 2-м кварталом 2014 года составило 236 939 тыс. руб., в том числе, за счет роста доходов от оказания консультационных услуг (на 161 610 тыс. руб.).

## **3. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам**

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Основной капитал</b>	<b>12 782 629</b>	<b>10 799 700</b>
Базовый капитал	12 782 629	10 799 700
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>129 060</b>	<b>1 953 516</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>12 911 689</b>	<b>12 753 216</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска;</b>		
необходимые для определения достаточности базового капитала	14 762 851	16 722 729
необходимые для определения достаточности основного капитала	14 762 851	16 722 729
необходимые для определения достаточности собственных средств	14 762 853	16 722 731
<b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	<b>87.5</b>	<b>76.3</b>
<b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	<b>86.6</b>	<b>64.6</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	<b>86.6</b>	<b>64.6</b>

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 460 млн. руб., сформированный за счет выпуска обыкновенных акций.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2015 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>	<b>12 911 689</b>	<b>12 753 216</b>
<i>Основной капитал</i>	<i>12 782 629</i>	<i>10 799 700</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>12 782 647</i>	<i>10 799 718</i>
Уставный капитал	460 000	460 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	66 804	66 804
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	12 255 843	10 272 914
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>129 060</i>	<i>1 953 516</i>
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	129 058	1 953 514
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	2	2
	<b>12 911 689</b>	<b>12 753 216</b>

10 июня 2015 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения по текущей деятельности Банка:

- утвердить годовой отчет и годовую бухгалтерскую отчетность Банка за 2014 год;
- установить 22 июня 2015 года в качестве даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- чистую прибыль, полученную в 2014 году, оставить в распоряжении Банка.

#### 4. Сопроводительная информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение первого полугодия 2015 года Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкциями Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В связи с быстрым падением курса рубля в декабре 2014 года, повлекшим резкий рост справедливой стоимости по заключенной сделке, признаваемой производным финансовым инструментом, Банк в целях снижения максимального риска на одного заемщика группу связанных заемщиков (Н6) в период с 1 по 28 апреля 2015 года применял порядок, установленный Письмом Банка России № 211-Т от 18 декабря 2014 года. 29 апреля контрагент исполнил по вышеуказанной сделке свои обязательства перед Банком. По состоянию на 1 мая 2015 года и в последующие отчетные периоды Банк не применял Письмо № 211-Т при расчете нормативов.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-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 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

	1 июля 2015 года тыс. руб.
Основной капитал	12 782 629
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага ( ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	28 679 163
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	30 156 849
<b>Показатель финансового рычага, (%)</b>	<b>42.4</b>

Величина расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 477 686 тыс. руб., из которой – 1 477 668 тыс. рублей составляет сумма требований по операциям РЕПО (стр. 12 подраздела 2.2 ф. 0409813). Данное расхождение является следствием того, что величина балансовых активов под риском для расчета финансового рычага содержит указанную сумму риска, в то время как, величина балансовых активов с учетом правок, согласно порядка расчета формы 0409813 приведены без указанной величины. По состоянию на 1 июля 2015 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Руководство Банка выделяет только один хозяйственный сегмент в своей деятельности, информация о движении денежных средств по нему представлена в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)». В течение первого полугодия 2015 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

#### 6. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

ВРИО Президента  
Главный бухгалтер  
7 августа 2015 года



П.В. Голощапова  
Н.И. Кондрашина