

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

**Содержание**

|   |   |
|---|---|
| 1. Общая информация .....   | 2 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка .....  | 3 |
| 3. Сопроводительная информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам ..... | 3 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....   | 5 |
| 6. 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 октября 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

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: 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 октября 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 октября 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 третьем квартале 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 третьем квартале 2015 года Банк продолжал работать:

- на валютном рынке, заключая сделки как на ПАО «Московская биржа» 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 третьего квартала 2015 года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке, 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 девяти месяцев 2015 года не зафиксировано.

По сравнению с 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 10 268 млн. руб. (45%). Увеличение произошло главным образом за счет прироста денежных средств по статье «Чистая ссудная задолженность» на 16 769 млн. руб., что, в свою очередь, скомпенсировано сокращением по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 6 291 млн. руб.

По состоянию на 1 октября 2015 года прирост обязательств Банка составил 9 738 млн. руб. (96%), что обусловлено, главным образом, увеличением на 14 204 млн. руб. по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

В течение третьего квартала 2015 года, наблюдалось падение курса российской валюты, одновременно с продолжающимся падением цен на нефть. В июле Центральный Банк понизил ключевую ставку до 11% и пока сохраняет ее на том же уровне.

Руководство Банка считает, что все необходимые меры продолжали приниматься для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка.

За девять месяцев 2015 года чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1 025 648 тыс. руб., доход от операций с иностранной валютой - 581 931 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2015 года чистая прибыль Банка составила 529 856 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 представляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовое управление Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

|   | 1 октября 2015 года<br>тыс. руб. | 1 января 2015 года<br>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>502 829</b>                   | <b>1 953 516</b>                |
| <b>Всего капитала</b>   | <b>13 285 458</b>                | <b>12 753 216</b>               |
| <b>Активы, взвешенные с учётом риска;</b>                     |                                  |                                 |
| необходимые для определения достаточности базового капитала   | 15 433 130                       | 16 722 729                      |
| необходимые для определения достаточности основного капитала  | 15 433 130                       | 16 722 729                      |
| необходимые для определения достаточности собственных средств | 15 433 132                       | 16 722 731                      |
| <b>Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b> | <b>86,1</b>                      | <b>76,3</b>                     |
| <b>Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>   | <b>82,8</b>                      | <b>64,6</b>                     |
| <b>Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>  | <b>82,8</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 октября 2015 года<br>тыс. руб. | 1 января 2015 года<br>тыс. руб. |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Собственные средства (капитал) итогов, в т.ч.:</b>                              | <b>13 285 458</b>                | <b>12 753 216</b>               |
| <i>Основной капитал</i>  | 12 782 629                       | 10 799 700                      |
| <i>Источники базового капитала:</i>  | 12 782 647                       | 10 799 718                      |
| 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>                  | 18                               | 18                              |
| <i>Источники дополнительного капитала</i>  | 502 827                          | 1 953 516                       |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией       | 502 827                          | 1 953 514                       |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки                               | 2                                | 2                               |
|  | <b>13 285 458</b>                | <b>12 753 216</b>               |

25 сентября 2015 года состоялось Заседание Совета директоров Банка, на котором были приняты следующие решения по текущей деятельности Банка, в том числе:

- рассмотрение и утверждение формы и текста документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Президента Банка и членов Правления Банка (далее - исполнительные органы), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее- работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

- рассмотрение и утверждение фонда оплаты труда Банка на четвертый квартал 2015 года;

- рассмотрение и утверждение порядка осуществления контроля за крупными вознаграждениями;
- рассмотрение и утверждение перечня работников, принимающих риски в Банке;
- рассмотрение и утверждение перечня должностей, осуществляющих внутренний контроль и (или) управление рисками в Банке.

29 сентября 2015 года состоялось внеочередное Собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения по текущей деятельности Банка, в том числе:

- прекратить полномочия следующих членов Правления Банка: Кондрашиной Наталии Игоревны, Гавриловой Натальи Алексеевны, Нехаевского Дмитрия Викторовича.
- назначить членами Правления Банка Шамину Анастасию Александровну и Садомцева Сергея Юрьевича.

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

В течение девяти месяцев 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 октября 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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 резервов, сформированных 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» и с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

|   | 1 октября 2015 года<br>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) | 33 352 070                       |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)                   | 33 352 070                       |
| <b>Показатель финансового рычага, (%)</b>   | <b>38,3</b>                      |

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, по состоянию на 1 октября 2015 года отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2015 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

Существенных изменений в значении показателя финансового рычага на конец третьего квартала по сравнению с первым и вторым кварталами не выявлено.

#### **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 девяти месяцев 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  
Заместитель главного бухгалтера



З.Л. Бондаренко  
Т.В. Ведерникова

6 ноября 2015 года

