

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» за 1-й квартал 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	4

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 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 апреля 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 апреля 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 1-м 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 1-м квартале 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 1-го квартала 2015 года Банк осуществлял деятельность на межбанковском денежном рынке в соответствии с политикой Банка. Размещение средств производилось в соответствии с установленными для контрагентов лимитами.

Дефицита краткосрочной и среднесрочной ликвидности в течение 1-го квартала 2015 года не зафиксировано.

По сравнению с 1 января 2015 года незначительно уменьшились активы Банка на 549 млн. руб. (2%). Уменьшение произошло главным образом за счет сокращения средств по статьям «Средства в кредитных организациях» на 3 273 млн. руб. (52%) и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 2 394 млн. руб. (36%), что, в свою очередь, скомпенсировано увеличением по статье «Чистая ссудная задолженность» на 4 429 млн. руб. (105%).

По состоянию на 1 апреля 2015 года обязательства Банка уменьшились на 1 084 млн. руб. (11%). Уменьшение обусловлено, главным образом, сокращением средств на 625 млн. руб. (89%) по статье «Прочие обязательства».

Волатильность рубля сохранялась в январе и феврале 2015 года с последующим укреплением российской валюты в марте – благодаря операциям экспортеров и росту цен на нефть. Стабилизация на валютном рынке позволила ЦБ РФ начать процесс нормализации процентных ставок даже в условиях сохранения высокого уровня инфляции.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию Банк закончил 1-й квартал 2015 года с чистой прибылью в размере 535 609 тыс. руб. Руководство Банка считает, что приняло все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка.

Вследствие высокой волатильности рубля в 1-м квартале 2015 года расход от операций с иностранной валютой составил 458 961 тыс. руб., в то время как чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по сравнению с аналогичным периодом 2014 года увеличились на 1 333 068 тыс. руб. и составили 996 323 тыс. рублей.

Увеличение прочих операционных доходов в 1-м квартале 2015 году по сравнению с 1-м кварталом 2014 года на 122 441 тыс. руб. произошло, главным образом, за счет роста доходов по консультационным услугам (на 54 687 тыс. руб.).

Как и в предыдущих периодах, в течение 1-го квартала 2015 года, Банк традиционно поддерживал высокий уровень норматива достаточности собственных средств (капитала). Так, по состоянию на 1 апреля 2015 года значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 67,64%, норматива достаточности основного капитала (Н1.2) - 67,64%, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - 83,22%.

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»,

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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



П.В. Голошапова

Главный бухгалтер

Н.И. Кондрашина

15 мая 2015 года

