

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)» за девять месяцев 2014 год

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 октября 2014 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 2014 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 2014 года Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации.

У Банка отсутствует долгосрочный 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 СНЕ-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 Центрального Банка Российской Федерации (далее - 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 700 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 2014 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 2014 года Банк продолжал активно 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.

В третьем квартале 2014 года Банк

- работал на рынке ценных бумаг, осуществляя вложения в облигации, выпущенные российскими эмитентами - юридическими лицами и кредитными организациями, и в государственные облигации, проводил операции РЕПО с Банком России.

- продолжал деятельность на рынке ценных бумаг в качестве брокера, в том числе с корпоративными облигациями, акциями и иностранными ценными бумагами.

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.

На 1 октября 2014 г. стоимость торгового портфеля Банка составила 820 млн. руб., из них 819 млн. руб. приходится на вложения в государственные ценные бумаги.

Банк продолжал осуществлять привлечение и размещение денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты/депозиты, а также привлекал денежные средства на краткосрочной основе от ЦБ РФ путем заключения сделок прямого РЕПО.

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

Уменьшение валюты баланса Банка по состоянию на 1 октября 2014 года по сравнению с 1 октября 2013 года было связано в основном со снижением объема вложений в ценные бумаги при соответствующем сокращении привлеченных средств в части финансирования от ЦБ РФ по сделкам РЕПО.

На финансовый результат Банка в третьем квартале 2014 года значительное влияние оказали макроэкономические факторы. Наблюдалось значительное ослабление рубля по отношению к основным валютам, высокая волатильность на валютном рынке, снижение котировок ценных бумаг российских эмитентов, обусловленное, в свою очередь, негативным влиянием на российский финансовый рынок ситуации вокруг Украины и Крыма и дальнейшим усилением санкций по отношению к России со стороны западных стран, а также снижением мировых цен на нефть.

Несмотря на сложную ситуацию на финансовом рынке, общие чистые доходы Банка от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 700 270 тыс. руб., доходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 211 218 тыс. руб.

Прибыль Банка после налогообложения составила 865 483 тыс. руб.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора на основе Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года №395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

в тыс. руб.	по состоянию на 01.10.2014 года	по состоянию на 01.01.2014 года
Базовый капитал	10 243 817	10 719 982
Основной капитал	10 243 817	10 719 982
Дополнительный капитал	2	2
Собственные средства (капитал)	10 243 819	10 719 984

В течение первого полугодия Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала):

в процентах	Минимально допустимое значение	Фактическое значение по состоянию на 01.10.2014 года	Фактическое значение по состоянию на 01.01.2014 года
Н1.1 (норматив достаточности базового капитала)	5.0	63.4	40.9
Н1.2 (норматив достаточности основного капитала)	5.5	63.4	40.9
Н1.0 (норматив достаточности собственных средств (капитала))	10.0	63.4	40.9

По состоянию на 1 октября 2014 года в Банке отсутствуют остатки денежных средств и их эквиваленты, недоступные для использования.

В течение девяти месяцев 2014 года не проводилось инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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».

Президент

Стивен Хеллман

Главный бухгалтер

Н.И. Кондрашина

12 ноября 2014 года

