

**Акционерное общество
«Банк Кредит Свисс (Москва)»**

**Промежуточная сокращенная финансовая
информация в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированная)**

30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	6
4	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	6
5	Новые учетные положения	6
6	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
9	Кредиты банкам и другим финансовым институтам	8
10	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	8
11	Прочие финансовые активы	9
12	Средства других банков	10
13	Средства клиентов	10
14	Прочие обязательства	10
15	Акционерный капитал и резервы	11
16	Процентные доходы и расходы	11
17	Комиссионные доходы и расходы	11
18	Прочие доходы	12
19	Административные и прочие операционные расходы	12
20	Условные обязательства	12
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	13
22	Операции со связанными сторонами	14

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного Общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО «ПВК Аудит»
24 августа 2021 года

Москва, Российская Федерация

В.М. Кочетков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001405),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739526935

Идентификационный номер налогоплательщика: 7703122887

Российская Федерация, 125047 г. Москва, 1-я Тверская - Ямская ул., д. 21

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московской регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении

(в тысячах рублей)	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	4 061 025	7 203 627
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		145 817	50 421
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 006 070	1 714 994
Производные финансовые инструменты		337 562	11 672
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	8	16 305 298	8 158 511
Основные средства и нематериальные активы		132 270	152 688
Активы в форме права пользования	9	641 025	701 038
Требование по текущему налогу на прибыль		69 636	68 017
Прочие финансовые активы	10	7 754 845	4 064 551
Прочие активы		22 427	9 445
Итого активы		30 475 975	22 134 964
Обязательства			
Производные финансовые инструменты		342 021	23 930
Средства других банков	11	13 400 717	5 899 849
Средства клиентов	12	1 391 160	237 161
Обязательства по аренде	9	694 657	772 989
Отложенное налоговое обязательство		21 611	39 856
Прочие обязательства	13	189 627	386 536
Итого обязательства		16 039 793	7 360 321
Капитал			
Акционерный капитал	14	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		13 987 152	14 542 257
Итого капитал		14 436 182	14 325 613
Итого обязательства и капитал		30 475 975	22 134 964

Утверждено и подписано от имени Руководства 24 августа 2021 года:

М. И. Арефьев
Президент



Н. И. Кондрашина
Главный бухгалтер

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	623 830	1 586 458
Прочие аналогичные доходы	16	37 477	215 927
Процентные расходы	16	(69 678)	(923 554)
Прочие аналогичные расходы	16	(15 606)	(16 277)
Чистая процентная маржа		576 023	862 554
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(38)	40
Чистая процентная маржа после оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		575 985	862 594
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(17 613)	121 671
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(832 067)	(1 171 774)
Доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте		874 971	845 009
Комиссионные доходы	17	248 622	179 368
Комиссионные расходы	17	(27 537)	(44 918)
Прочие операционные доходы	18	578 481	628 899
Административные и прочие операционные расходы	19	(934 043)	(869 359)
Прибыль до налогообложения		466 799	551 490
Расход по налогу на прибыль		(104 391)	(113 368)
Прибыль за период		362 408	438 122
Итого совокупный доход за период		362 408	438 122

Примечания на страницах с 5 по 15 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2020 года		460 000	(10 970)	14 542 257	14 991 287
Прибыль за период		-	-	438 122	438 122
Итого совокупный доход за период		-	-	438 122	438 122
Дивиденды акционерам	15	-	-	(858 919)	(858 919)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		460 000	(10 970)	14 121 460	14 570 490
Остаток на 1 января 2021 года		460 000	(10 970)	14 325 613	14 774 643
Прибыль за период		-	-	362 408	362 408
Итого совокупный доход за период		-	-	362 408	362 408
Дивиденды акционерам	15	-	-	(700 869)	(700 869)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)		460 000	(10 970)	13 987 152	14 436 182

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и прочие аналогичные доходы полученные		639 719	1 825 277
Проценты уплаченные		(68 038)	(924 072)
Чистые поступления от операций с ценными бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(13 737)	164 513
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		(839 866)	(1 224 412)
Комиссии полученные		258 304	181 509
Комиссии уплаченные		(27 537)	(44 918)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(881 162)	(759 606)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(173 327)	(155 709)
Уплаченный налог на прибыль		(124 258)	(67 924)
Прочие полученные операционные доходы		796 028	580 380
Денежные потоки, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(433 874)	(424 962)
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(95 396)	(135 530)
Чистое изменение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		727 583	363 294
Чистое изменение по кредитам банкам и другим финансовым институтам		(7 805 077)	3 136 060
Чистое изменение по прочим активам		(3 915 744)	1 144 609
Чистое изменение по средствам других банков		8 457 019	(3 896 329)
Чистое изменение по средствам клиентов		1 162 052	1 468 371
Чистое изменение по прочим обязательствам		(7 692)	(15 582)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(1 911 128)	1 639 931
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1 020)	-
Приобретение нематериальных активов		-	(1 299)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 020)	(1 299)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	15	(700 869)	(858 919)
Платежи по обязательствам по аренде	10	(81 661)	(42 256)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(782 530)	(901 175)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		(447 919)	9 412
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(3 142 597)	746 869
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств			
		(5)	8
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	7	7 203 627	4 289 294
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода		7	4 061 025
		4 061 025	5 036 171

Примечания на страницах с 5 по 15 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Основная деятельность. Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ» или «Банк России»). Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. 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.

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 долевыми и долговыми 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.

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».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21. Численность работников Банка на 30 июня 2021 года составляет 132 человека (31 декабря 2020 года – 126 человек).

Валюта представления отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

В марте 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. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены. В июне 2021 года из-за высокого уровня инфицированных на фоне низкого показателя вакцинации российские власти ввели обязательную вакцинацию для отдельных групп граждан, что привело к стабилизации уровня инфицирования. Однако риск того, что в течение 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения сохраняется.

В первом полугодии 2021 года российская экономика начала восстанавливаться после пандемии, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире также растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России.

Руководство Банка продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Однако, долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

4 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

5 Новые учетные положения

После выпуска финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, был опубликован ряд новых стандартов и разъяснений:

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: Льготы по аренде, связанные с COVID-19, (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (выпущены 7 мая 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

6 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой 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 сокращенной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Допущения, необходимые ввиду ситуации с COVID-19 не оказали существенного влияния на ожидаемые кредитные убытки.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Касса	5 556	5 684
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	157 450	2 583 781
Корреспондентские счета в других банках	25 060	24 263
Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже	3 872 969	4 589 904
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(5)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 061 025	7 203 627

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Стадию 1». Денежные средства по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в собственности Банка.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Облигации Банка России	1 006 070	-
Облигации Правительства Российской Федерации	-	1 714 994
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 006 070	1 714 994

9 Кредиты банкам и другим финансовым институтам

(в тысячах рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	15 934 423	8 158 512
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с финансовыми организациями	204 999	-
Депозитная маржа с биржей	165 891	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	(1)
Итого кредиты банкам и другим финансовым институтам	16 305 298	8 158 511

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков кредиты банкам и другим финансовым институтам включаются в «Стадию 1». В 2021 и 2020 годах Банк осуществлял операции с одним контрагентом, входящим в Группу Кредит Свисс. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

10 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует офисные помещения и оборудование. Изменений в составе активов в форме права пользования по состоянию на 30 июня 2021 года и за 6 месяцев 2021 года не было.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

(в тысячах рублей)	Здания	Оборудование	Итого активов в форме права пользования
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	776 539	10 583	787 122
Поступления	35 924	-	35 924
Амортизация	(120 436)	(1 572)	(122 008)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	692 027	9 011	701 038
Амортизация	(59 236)	(777)	(60 013)
Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	632 791	8 234	641 025

10 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Банк не осуществлял пересмотр сроков аренды по действующим договорам. У Банка отсутствовали потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств, не включенные в оценку обязательств по аренде по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обязательства по операционной аренде
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	689 537
Корректировки по курсовым разницам	137 223
Процентные расходы по договорам аренды (прим. 16)	33 198
Уплаченные арендные платежи	(122 359)
Пересмотр срока аренды, отражающий эффект реализации опционов на продление	35 390
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	772 989
Корректировки по курсовым разницам	(12 277)
Процентные расходы по договорам аренды (прим. 16)	15 606
Уплаченные арендные платежи	(81 661)
Балансовая стоимость на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	694 657

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Средства на бирже	7 343 689	3 428 426
Наращенные доходы	377 540	602 461
Обеспечительный депозит по аренде	33 601	33 631
Прочие	48	48
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33)	(15)
Итого прочие финансовые активы	7 754 845	4 064 551

Наращенные доходы, главным образом, представляют собой наращенные комиссии за депозитарное и брокерское обслуживание, частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги.

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты, за исключением обеспечительных депозитов по договорам аренды помещений. 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 22.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Брокерские счета других банков	7 297 551	3 382 009
Депозиты банков	5 791 424	-
Корреспондентские счета других банков	311 742	2 516 866
Депозитная маржа, полученная от биржи	-	974
Итого средства других банков	13 400 717	5 899 849

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
- Текущие/Расчетные счета	1 390 994	236 988
Физические лица		
- Текущие/Расчетные счета	166	173
Итого средства клиентов	1 391 160	237 161

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Инвестиционная сфера	742 200	53,4	155 569	65,6
Финансовые услуги	648 686	46,6	81 234	34,2
Торговля	108	-	185	0,1
Физические лица	166	-	173	0,1
Итого средства клиентов	1 391 160	100	237 161	100

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

14 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность	8 060	14 315
Итого финансовые обязательства	8 060	14 315
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы	145 510	351 954
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	36 057	20 267
Итого нефинансовые обязательства	181 567	372 221
Итого прочие обязательства	189 627	386 536

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

15 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля.

Годовое Общее собрание акционеров Банка 9 июня 2021 года утвердило распределение прибыли и выплату дивидендов за 2020 год по обыкновенным акциям Банка в размере 35 рублей 4,3465568 копеек за одну размещенную обыкновенную акцию. Общая сумма выплаченных дивидендов по итогам 2020 года составила 700 869 тысяч рублей.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Неаудированные данные	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	623 830	1 586 458
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 477	215 927
Итого процентные доходы	661 307	1 802 385
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(69 185)	(913 116)
Текущие счета и депозиты клиентов	(493)	(10 438)
Прочие аналогичные расходы		
Процентный расход по обязательству по аренде	(15 606)	(16 277)
Итого процентные расходы	(85 284)	(939 831)
Чистая процентная маржа	576 023	862 554

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Неаудированные данные	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	232 191	161 832
Депозитарные услуги	12 751	13 925
Расчетные операции	3 680	3 611
Итого комиссионные доходы	248 622	179 368
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой и долговыми ценными бумагами	(22 705)	(39 795)
Депозитарные услуги	(3 114)	(2 938)
Расчетные операции	(1 656)	(779)
Брокерские операции	(62)	(1 406)
Итого комиссионные расходы	(27 537)	(44 918)
Чистый комиссионный доход	221 085	134 450

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

18 Прочие доходы

(в тысячах рублей)	Неаудированные данные	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	568 146	624 307
Прочие	10 335	4 592
Итого прочие доходы	578 481	628 899

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

19 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах рублей)	Неаудированные данные	
	30 июня 2021 года	30 июня 2020 года
Вознаграждения сотрудников	536 366	496 288
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	138 776	120 463
Амортизация	81 451	86 701
Информационные и телекоммуникационные услуги	43 489	36 855
Налоги, отличные от налога на прибыль	40 790	35 906
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	29 035	20 831
Профессиональные услуги	22 374	18 010
Ремонт и эксплуатация	21 889	35 153
Командировочные и представительские	5 103	7 985
Прочие	14 770	11 167
Итого административные и прочие операционные расходы	934 043	869 359

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Условные 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

20 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми 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.

Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк заключил договоры о предоставлении овердрафта предприятиям Группы Кредит Свисс на сумму 4 000 000 тысяч рублей. По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года неиспользованный лимит по данным договорам составил 4 000 000 тысяч рублей. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков условные обязательства кредитного характера включаются в «Стадию 1».

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 руководство 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)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы						
Ценные бумаги	1 006 070	-	1 006 070	1 714 994	-	1 714 994
Производные финансовые инструменты	-	337 562	337 562	-	11 672	11 672
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	-	342 021	342 021	-	23 930	23 930

Уровень 2: Справедливая стоимость производных финансовых инструментов была определена с использованием форвардных валютных курсов и процентных ставок, котируемых на активном рынке и дисконтирования денежных потоков.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 055 469	-	4 055 469	7 197 943	-	7 197 943
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	145 817	-	145 817	50 421	-	50 421
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	16 305 298	-	16 305 298	8 158 511	-	8 158 511
Прочие финансовые активы	7 377 275	377 570	7 754 845	3 462 097	602 453	4 064 551
Финансовые обязательства						
Средства других банков	13 400 717	-	13 400 717	5 899 849	-	5 899 849
Средства клиентов	1 391 160	-	1 391 160	237 161	-	237 161
Прочие финансовые обязательства	-	6 982	6 982	-	14 315	14 315

Уровень 3: Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств была определена с использованием метода оценки по амортизированной стоимости.

22 Операции со 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 (организацией) Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Для целей настоящей информации под связанными сторонами Банка понимаются лица, входящие в состав органов управления Банка (акционеры, члены Совета Директоров и члены Правления), а также прочие связанные стороны - 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>.

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки со связанными сторонами на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	Непосред- ственная материн- ская организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Непосред- ственная материнс- кая организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	70	-	-	184	-	-
Кредиты банкам и другим финансовым институтам (контрактная процентная ставка по рублевым кредитам: 2021 года: 5,2%; 2020 года: 5,0%)	15 934 408	-	-	8 158 511	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	195 121	-	-	234	1 111	-
Прочие финансовые активы	230 994	145 426	-	374 477	222 065	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	75 458	-	-	9 547	817	-
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2021 года: 0,3%; 2020 года: 0,0%)	6 030 221	7 370 496	-	2 470 588	3 428 286	-
Текущие счета и депозиты клиентам	-	648 686	-	-	81 234	-
Прочие обязательства	-	-	53 616	-	1 251	60 416
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 6 месяцев 2021 и 2020 годов:

	Неаудированные данные					
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		
	Непосред- ственная материнс- кая организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Непосред- ственная материнс- кая организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	619 848	1 816	-	1 584 862	495	-
Процентные расходы	(2 775)	(532)	-	(314)	(2 797)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	346 856	(53 814)	-	(324 080)	93 654	-
Комиссионные доходы	-	247 525	-	1 103	176 985	-
Комиссионные расходы	(645)	(116)	-	(250)	(75)	-
Прочие доходы	480 356	87 790	-	526 015	99 371	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(2 857)	(112 252)	-	(2 815)	(123 910)