

**Акционерное общество
“Банк Кредит Свисс (Москва)”**

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация**

По состоянию на 30 июня 2019 года

и за 6 месяцев 2019 года

(неаудированные данные)

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации.....	9
1 Введение.....	10
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и расходы.....	14
5 Комиссионные доходы и расходы	14
6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	15
7 Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	15
8 Прочие доходы	15
9 Общехозяйственные и административные расходы	15
10 Расход по налогу на прибыль.....	16
11 Денежные и приравненные к ним средства	16
12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	16
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17
14 Основные средства и нематериальные активы	17
15 Прочие активы	18
16 Счета и депозиты банков	18
17 Текущие счета и депозиты клиентов	18
18 Прочие обязательства	19
19 Акционерный капитал и резервы.....	19
20 Управление рисками	19
21 Операции со связанными сторонами.....	19
22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	22



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка 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 состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании 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 заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом,

Проверяемое лицо: Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739526935

Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125626

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Кузнецов А.А.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

27 августа 2019 года





КПМГ

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 и прочем совокупном доходе
 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 789 011	1 037 992
Прочие процентные доходы	4	369 415	310 429
Процентные расходы	4	(1 261 468)	(859 502)
Процентный расход по обязательству по аренде	4	(17 935)	-
Чистый процентный доход		879 023	488 919
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		140	479
Чистый процентный доход после резервов под ожидаемые кредитные убытки		879 163	489 398
Комиссионные доходы	5	210 799	182 359
Комиссионные расходы	5	(47 231)	(39 672)
Чистый комиссионный доход		163 568	142 687
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	35 554	26 110
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	7	(85 555)	392 546
Прочие доходы	8	498 651	633 723
		1 491 381	1 684 464
Общехозяйственные и административные расходы	9	(857 381)	(918 713)
Прибыль до вычета налога на прибыль		634 000	765 751
Расход по налогу на прибыль	10	(120 624)	(169 945)
Прибыль за период		513 376	595 806
Общий совокупный доход за период		513 376	595 806

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 27 августа 2019 года и подписана от его имени:


 Я.О. Травин
 Вице-президент




 Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	4 528 148	9 368 340
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		110 548	100 444
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	23 809 648	21 182 841
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	2 946 547	12 954 998
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	13	13 454 524	-
Активы в форме права пользования	3	872 632	-
Основные средства и нематериальные активы	14	179 075	203 641
Требования по текущему налогу на прибыль		117 815	63 223
Прочие активы	15	1 873 609	2 316 256
Всего активов		47 892 546	46 189 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	42 356	410
Счета и депозиты банков	16	30 477 951	30 572 456
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1 494 816	83 299
Обязательства по аренде	3	780 834	-
Отложенные налоговые обязательства		50 509	7 187
Прочие обязательства	18	404 018	331 887
Всего обязательств		33 250 484	30 995 239
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		14 193 032	14 745 474
Всего капитала		14 642 062	15 194 504
Всего обязательств и капитала		47 892 546	46 189 743


Я.О. Травин
Вице-президент




Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	2 344 198	1 597 844
Проценты и комиссии уплаченные	(1 322 591)	(906 299)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 522	6 004
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	261 156	1 119 340
Прочие доходы полученные	452 224	580 094
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(925 758)	(1 146 087)
	825 751	1 250 896
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(10 104)	326 380
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	(2 639 105)	2 707 873
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 385 511)	1 740 863
Прочие активы	281 288	(3 346 075)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	123 955	3 035 129
Текущие счета и депозиты клиентов	1 583 884	(2 947 597)
Прочие обязательства	209 985	(40 935)
Чистое (использование) получение денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
	(3 009 857)	2 726 534
Налог на прибыль уплаченный	(131 894)	(148 840)
Чистое (использование) получение денежных средств в операционной деятельности		
	(3 141 751)	2 577 694
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1 406)	(7 436)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		
	(1 406)	(7 436)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Платежи по обязательствам по аренде	(64 725)	-
Дивиденды выплаченные	(1 065 818)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		
	(1 130 543)	-

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Чистое изменение денежных и приравненных к ним средств	(4 273 700)	2 570 258
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(566 497)	12 907
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(9)	9
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета оценочного резерва под убытки) на начало отчетного периода	9 368 354	5 020 779
Денежные и приравненные к ним средства (до вычета оценочного резерва под убытки) на конец отчетного периода	4 528 148	7 603 953
Примечания	11	

Я.О. Травин
 Вице-президент



Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	460 000	(10 970)	13 719 881	14 168 911
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	595 806	595 806
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	595 806	595 806
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	460 000	(10 970)	14 315 687	14 764 717
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	460 000	(10 970)	14 745 474	15 194 504
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	513 376	513 376
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	513 376	513 376
Дивиденды акционерам	-	-	(1 065 818)	(1 065 818)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	460 000	(10 970)	14 193 032	14 642 062



Я.О. Гравин
Я.О. Гравин
Вице-президент

Н.И. Кондрашина
Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество “Банк Кредит Свисс (Москва)” (далее – “Банк”) является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации. 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. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, частное банковское обслуживание, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания.

(b) Акционеры

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 ”.

(с) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержен экономическим и финансовым рискам, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Несмотря на продолжающееся совершенствование нормативно-правовой базы и налогового законодательства, часто вносимые изменения и неоднозначность формулировок могут приводить к разным толкованиям, что в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем может вызывать дополнительные сложности в ведении коммерческой деятельности в Российской Федерации.

В текущей экономической ситуации Банк закончил отчетный период с прибылью. Руководство Банка полагает, что оно принимало и продолжает принимать все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк не подвержен существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная сокращенная финансовая информация), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(c) Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением новых важных суждений, относящихся к порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 3.

(d) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой информации

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации. Все данные финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Основные положения учетной политики

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

А. Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

В. Банк как арендатор

Банк арендует активы, включая объекты недвижимости, ИТ-ресурсы и оборудование.

В качестве арендатора, Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционную аренду, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается в отчете о финансовом положении.

Однако Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью (например, прочего оборудования). Банк признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в сумме 872 632 тыс. рублей, а также обязательства по аренде по соответствующим статьям в отчете о финансовом положении.

(i) Существенные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

В отношении некоторых договоров аренды, по которым Банк является арендатором и которые включают опционы на продление аренды, Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды. Оценка наличия у Банка достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

(ii) Переход

Раньше Банк классифицировал договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. По таким договорам арендуются помещения. Срок этих договоров составляет, как правило, 10 лет. Некоторые договоры включают опцион на продление аренды.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Банк оценил обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Банком дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Банк применил данный подход ко всем договорам аренды.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применил освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

С. Банк как арендодатель

Банк предоставляет в субаренду некоторые арендованные объекты недвижимости. Согласно МСФО (IAS) 17 главный договор аренды и договор субаренды были классифицированы как операционная аренда. При переходе на МСФО (IFRS) 16 договоры субаренды классифицируются как операционная аренда.

Влияние на финансовую отчетность

(i) На дату перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

тыс. руб.	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	932 321
Авансы, уплаченные арендодателям в счет будущих периодов	(30 164)
Обязательства по аренде	(902 157)

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда Банк дисконтировал арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная ставка составляет 4,38% для арендных платежей в долларах США и 9,57% для арендных платежей в рублях.

	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в финансовой отчетности Банка	1 391 332
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров, а также изменение состава арендных платежей	(396 774)
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	63 479
Эффект дисконтирования	(155 880)
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	902 157

(ii) За период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал, активы в форме права пользования в размере 872 632 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 780 834 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 59 689 тыс. руб. амортизационных отчислений и 17 935 тыс.руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Банк начал применение поправок к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям», выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности в рамках проекта «Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015–2017 гг.», с 1 января 2019 года и применяет их в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на эту дату или после нее.

Данные поправки и несколько других новых стандартов вступают в силу с 1 января 2019 года, не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки по кредитам, выданным банкам и другим финансовым институтам	1 789 011	1 037 992
Прочие процентные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	369 415	310 429
	2 158 426	1 348 421
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 257 570)	(828 857)
Процентный расход по обязательству по аренде	(17 935)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 898)	(30 645)
	(1 279 403)	(859 502)
Чистый процентный доход	879 023	488 919

5 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	193 325	170 489
Депозитарные услуги	14 836	9 585
Расчетные операции	2 638	2 285
	210 799	182 359
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	(40 877)	(34 746)
Депозитарные услуги	(3 468)	(4 017)
Брокерские операции	(2 207)	(256)
Расчетные операции	(679)	(653)
	(47 231)	(39 672)
Чистый комиссионный доход	163 568	142 687

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Долговые инструменты	35 554	26 110
	35 554	26 110

7 Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
(Убыток)/ прибыль от сделок "спот" и производных финансовых инструментов	(746 305)	1 220 781
Прибыль/ (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	660 750	(828 235)
	(85 555)	392 546

8 Прочие доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	479 707	619 283
Прочие	18 944	14 440
	498 651	633 723

9 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Вознаграждения сотрудников	470 454	513 659
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	132 636	151 983
Амортизация	86 429	27 020
Информационные и телекоммуникационные услуги	36 260	42 462
Налоги, отличные от налога на прибыль	34 116	28 961
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	23 046	26 077
Ремонт и эксплуатация	22 342	26 753
Профессиональные услуги	18 353	11 437
Командировочные и представительские	16 195	19 490
Канцелярские товары	6 890	2 652
Реклама и маркетинг	3 045	3 045
Охрана	2 770	3 225
Расходы по операционной аренде	2 038	52 809
Прочие	2 807	9 140
	857 381	918 713

10 Расход по налогу на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(77 302)	(75 965)
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(43 322)	(93 980)
	(120 624)	(169 945)

11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Касса	4 882
Счета типа "Ностро" в Банке России	738 363	1 387 763
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах		
Компании Группы "Московская Биржа"	3 745 118	7 963 081
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	207	259
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	39 583	12 083
Оценочный резерв под убытки	(5)	(14)
Всего счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	3 784 903	7 975 409
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 528 148	9 368 340

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице далее приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по денежным и приравненным к ним средствам за 6 месяцев 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(14)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9
Остаток на 30 июня 2019 года	(5)

12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
	Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом от А- до А+	23 809 677
Депозиты, размещенные в Банке России	-	20 021 136
Оценочный резерв под убытки	(29)	(35)
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	23 809 648	21 182 841

Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице далее приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным банкам и другим финансовым институтам, за 6 месяцев 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(35)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	6
Остаток на 30 июня 2019 года	(29)

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ		
Облигации Банка России	2 918 591	12 929 751
Производные финансовые инструменты	25	-
Процентные свопы	25	
Договоры купли-продажи иностранной валюты	27 931	25 247
с кредитным рейтингом от А- до А+	2 791	18 683
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	21 245	6 564
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 895	-
Всего производных финансовых инструментов	27 956	25 247
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	2 946 547	12 954 998
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Облигации Банка России	13 454 524	-
Всего финансовых инструментов	16 401 071	12 954 998
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Процентные свопы	-	310
Договоры купли-продажи иностранной валюты	42 356	100
Всего производных финансовых инструментов	42 356	410

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

14 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, существенно не менялись.

15 Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Гарантийный депозит в Компании Группы "Московская Биржа"	1 495 445	1 969 306
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс	291 042	244 616
Обеспечительный депозит	32 123	32 123
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	7 212	9 694
Комиссии за услуги маркет мейкера и по андеррайтингу	-	657
Прочие	91	330
Оценочный резерв под убытки	(20)	(145)
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	47 716	59 675
	1 873 609	2 316 256

В таблице далее приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по прочим активам за 6 месяцев 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(145)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	125
Остаток на 30 июня 2019 года	(20)

16 Счета и депозиты банков

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Счета типа "Лоро"		
Банки Группы Кредит Свисс	2 675 600	3 401 059
Всего счетов типа "Лоро"	2 675 600	3 401 059
Обязательства по сделкам "РЕПО"		
Банк России	13 350 949	-
Всего обязательств по сделкам "РЕПО"	13 350 949	-
Срочные депозиты		
Российские банки	14 451 402	27 171 397
Всего срочных депозитов	14 451 402	27 171 397
Всего счетов и депозитов банков	30 477 951	30 572 456

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	1 494 609	83 067
- Розничные клиенты	207	232
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	1 494 816	83 299

18 Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	232 449	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	86 436	27 308
Резерв по неиспользованным отпускам и соответствующие начисленные налоги и отчисления	39 908	39 819
Расчеты с персоналом	34 396	236 578
Прочие	10 829	28 182
	404 018	331 887

19 Акционерный капитал и резервы

Изменений в уставном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не было.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. По итогам 2018 года в июне 2019 года были выплачены дивиденды в размере 1 065 817 564 рублей 06 копеек.

20 Управление рисками

По состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, подверженность Банка рискам существенно не менялась (неаудированные данные). Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

21 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

“Кредит Свисс АГ” является материнским предприятием Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений и соответствующих налогов и отчислений, включенных в статьи “Вознаграждения сотрудников” и “Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников” соответственно, подлежащих выплате членам Совета директоров, Правления и прочим членам руководства Банка за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составил 92 965 тыс. рублей (неаудированные данные), за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составил 20 137 тыс. рублей (с учетом восстановления ранее начисленных обязательств по долгосрочным вознаграждениям) (неаудированные данные).

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие Банка и прочие предприятия Группы Кредит Свисс. По состоянию на 30 июня 2019 года Банк заключил договоры о предоставлении овердрафта предприятиям Группы Кредит Свисс на сумму 4 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2019 года неиспользованный лимит по данным договорам составил 4 000 000 тыс. рублей. Процентная ставка по данным договорам равна ставке рефинансирования Банка России, увеличенной на 100 базисных пунктов, на дату использования овердрафта.

*Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили:

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о финансовом положении (неаудированные данные)			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	207	-	207
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	23 809 648	-	23 809 648
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 816	3 894	6 710
Прочие активы	291 042	6 225	297 267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(30 161)	(194)	(30 355)
Счета и депозиты банков	(1 006 247)	(1 669 353)	(2 675 600)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(1 485 561)	(1 485 561)
Прочие обязательства	-	(7 239)	(7 239)
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	2 000 000	4 000 000

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 741 788	935	1 742 723
Процентные расходы	(58 799)	(14)	(58 813)
Комиссионные доходы	793	208 348	209 141
Комиссионные расходы	(183)	(70)	(253)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	(1 390 464)	187 896	(1 202 568)
Прочие доходы	290 438	189 268	479 706
Общехозяйственные и административные расходы	(546)	(1 559)	(2 105)

*Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составили:

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	-	533	533
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	1 349 879	-	1 349 879
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	504 252	8 394	512 646
Прочие активы	157 921	3 300	161 221
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 212)	(560)	(2 772)
Счета и депозиты банков	(14 870)	(4 615 843)	(4 630 713)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(286)	(286)
Прочие обязательства	(2 212)	(560)	(2 772)
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	2 000 000	4 000 000

	Материнское предприятие	Прочие предприятия Группы Кредит Свисс	Всего
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	292 249	749	292 998
Процентные расходы	(730 227)	(1 052)	(731 279)
Комиссионные доходы	594	181 035	181 629
Комиссионные расходы	-	(373)	(373)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 977 746	7 101	1 984 847
Прочие доходы	365 038	254 245	619 283
Общехозяйственные и административные расходы	(4 170)	(57)	(4 227)

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
 по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период						
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	16 373 115	-	16 373 115	12 929 751	-	12 929 751
- Производные финансовые активы	-	27 956	27 956	-	25 247	25 247
- Производные финансовые обязательства	-	(42 356)	(42 356)	-	(410)	(410)


 Я.О. Травин
 Вице-президент




 Н.И. Кондрашина
 Главный бухгалтер