

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

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация**

По состоянию на 30 июня 2017 года

и за 6 месяцев 2017 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.....	5
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.....	9
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	9
3 Основные положения учетной политики	10
4 Процентные доходы и расходы.....	10
5 Комиссионные доходы и расходы	11
6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	11
8 Прочие доходы	12
9 Общехозяйственные и административные расходы	12
10 Расход по налогу на прибыль.....	12
11 Денежные и приравненные к ним средства	13
12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	13
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14
14 Основные средства и нематериальные активы.....	14
15 Прочие активы	14
16 Счета и депозиты банков.....	15
17 Текущие счета и депозиты клиентов.....	15
18 Акционерный капитал и резервы.....	15
19 Управление рисками	15
20 Операции со связанными сторонами.....	15
21 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	18



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

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 2017 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 по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». 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, 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.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739526935.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: 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 № 1027700125628.

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



Акционерное общество «Банк Кредит Суисс (Москва)»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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 2017 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».

Прочие сведения

Обзорная проверка сравнительных показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не проводилась.



Кузнецов А.А.

Директор

АО «КРМГ»

Москва, Россия

28 августа 2017 года

Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)"
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 и прочем совокупном доходе
 за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы	4	525 163	757 768
Процентные расходы	4	(3 598)	(31 065)
Чистый процентный доход		521 565	726 703
Комиссионные доходы	5	138 075	104 613
Комиссионные расходы	5	(31 100)	(43 638)
Чистый комиссионный доход		106 975	60 975
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	17 498	41 573
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	649 325	916 427
Прочие доходы	8	560 146	453 346
		1 855 509	2 199 024
Общехозяйственные и административные расходы	9	(1 980 980)	(1 910 594)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль		(125 471)	288 430
Расход по налогу на прибыль	10	(411 045)	(99 769)
(Убыток) прибыль за период		(536 516)	188 661
Общий совокупный (расход) доход за период		(536 516)	188 661

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 28 августа 2017 года и подписана от его имени:

З.Л. Бондаренко
ВРИО Президента



Т.В. Ведерникова
Заместитель главного бухгалтера

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 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	4 459 590	5 400 958
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		70 175	34 992
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	12	7 763 459	6 876 407
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	1 667 920	3 082 375
Основные средства и нематериальные активы	14	255 327	117 200
Требование по текущему налогу на прибыль		119 554	38 191
Прочие активы	15	4 426 762	2 534 567
Всего активов		18 762 787	18 084 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	5 345	74 114
Счета и депозиты банков	16	4 087 948	2 482 096
Текущие счета и депозиты клиентов	17	577 902	628 552
Отложенные налоговые обязательства		17 897	15 907
Прочие обязательства		249 736	523 546
Всего обязательств		4 938 828	3 724 215
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		13 374 929	13 911 445
Всего капитала		13 823 959	14 360 475
Всего обязательств и капитала		18 762 787	18 084 690





З.Л. Бондаренко
ВРИО Президента

Т.В. Ведерникова
Заместитель главного бухгалтера

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 2017 года
(в тысячах российских рублей)

Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссии полученные	721 704	866 569
Проценты и комиссии уплаченные	(34 699)	(77 364)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 555	61
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1 031 262	4 427 244
Прочие доходы полученные	553 167	553 653
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(2 321 386)	(2 223 561)
	<u>(18 397)</u>	<u>3 546 602</u>
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(35 183)	8 548
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	(883 886)	32 645 803
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 038 281	-
Прочие активы	(1 565 308)	821 164
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	1 377 509	(9 445 818)
Текущие счета и депозиты клиентов	(88 459)	(28 873 238)
Прочие обязательства	(5 995)	(15 772)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	<u>(181 438)</u>	<u>(1 312 711)</u>
Налог на прибыль уплаченный	(490 416)	(3 064)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	<u>(671 854)</u>	<u>(1 315 775)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(169 263)	(6 690)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	<u>(169 263)</u>	<u>(6 690)</u>
Чистое изменение денежных и приравненных к ним средств	<u>(841 117)</u>	<u>(1 322 465)</u>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(100 251)	(549 419)
Денежные и приравненные к ним средства на начало отчетного периода	5 400 958	7 411 353
Денежные и приравненные к ним средства на конец отчетного периода	<u>11</u> <u>4 459 590</u>	<u>5 539 469</u>
З.Л. Бондаренко ВРИО Президента		
	 Т.В. Ведерникова Заместитель главного бухгалтера	

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 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	460 000	(10 970)	13 641 395	14 090 425
Прибыль за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	188 661	188 661
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	188 661	188 661
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	460 000	(10 970)	13 830 056	14 279 086
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	460 000	(10 970)	13 911 445	14 360 475
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(536 516)	(536 516)
Общий совокупный расход за период (неаудированные данные)	-	-	(536 516)	(536 516)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	460 000	(10 970)	13 374 929	13 823 959



З.Л. Бондаренко
ВРИО Президента

Т.В. Ведерникова
Заместитель главного бухгалтера

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

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество “Банк Кредит Свисс (Москва)” (далее – “Банк”) был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество и получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций от 12 апреля 2016 года № 2494. Банк является членом 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. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “Банк России”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Акционеры

Акционерами Банка являются “Кредит Свисс АГ” и “Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернэшнл Холдинг Лимитед”. 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 Интернэшнл Холдинг Лимитед”.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В текущей экономической ситуации Банк закончил отчетный период с убытком. 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

Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 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 2016 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.

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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 финансовой информации.

Все данные финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял оценки и суждения, использованные при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

3 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой информации, аналогичны тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Пересмотренные стандарты МСФО, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не оказали какого-либо существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, а также на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

4 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	398 312	737 442
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	126 851	20 326
	525 163	757 768
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(2 324)	(29 835)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 274)	(1 230)
	(3 598)	(31 065)
Чистый процентный доход	521 565	726 703

5 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	128 953	91 945
Депозитарные услуги	7 007	7 359
Расчетные операции	2 115	5 309
	138 075	104 613
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой	(26 572)	(25 682)
Депозитарные услуги	(3 056)	(4 784)
Расчетные операции	(1 345)	(1 493)
Брокерские операции	(127)	(11 679)
	(31 100)	(43 638)
Чистый комиссионный доход	106 975	60 975

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)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Долговые инструменты	17 498	41 573
	17 498	41 573

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Прибыль от сделок “спот” и производных финансовых инструментов	788 246	4 155 530
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(138 921)	(3 239 103)
	649 325	916 427

8 Прочие доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Доходы, полученные от других компаний Группы Кредит Свисс за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	546 720	445 908
Прочие	13 426	7 438
	560 146	453 346

9 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Налоги, отличные от налога на прибыль	700 948	79 393
Вознаграждения сотрудников	692 466	1 114 471
Расходы по операционной аренде	184 124	247 260
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	167 633	201 232
Информационные и телекоммуникационные услуги	69 002	61 436
Амортизация	36 004	25 618
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	35 160	42 183
Командировочные и представительские	32 128	36 806
Ремонт и эксплуатация	28 472	28 013
Профессиональные услуги	21 177	31 854
Канцелярские товары	5 206	4 983
Охрана	3 305	3 872
Реклама и маркетинг	3 045	3 047
Прочие	2 310	30 426
	1 980 980	1 910 594

10 Расход по налогу на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 года	2016 года (обзорная проверка не проводилась)
Расход по текущему налогу на прибыль	(122 173)	(93 610)
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(286 880)	-
Изменение сумм требований и обязательств по отложенному налогу, связанное с возникновением и восстановлением временных разниц	(1 992)	(6 159)
	(411 045)	(99 769)

С 25 мая 2015 года по 25 мая 2016 года в отношении Банка проводилась выездная налоговая проверка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налогов, сборов, а также полноты и своевременности представления сведений о доходах физических лиц за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2013 года.

По результатам проведенных мероприятий налогового контроля МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 вынесла Решение о привлечении Банка к ответственности за совершение налогового правонарушения (далее - «Решение»). В ответ на Решение Банк подал Апелляционную жалобу в Федеральную налоговую службу России.

По результатам рассмотрения Апелляционной жалобы Федеральная налоговая служба России вынесла Решение от 29 марта 2017 года и оставила Апелляционную жалобу Банка без удовлетворения.

Банк своевременно и в полном объеме исполнил Решение МИФНС, полученное по результатам налоговой проверки.

Банк рассматривал возможность обращения с иском в Арбитражный суд г. Москвы о признании незаконным Решения Федеральной налоговой службы России, так как, по мнению Банка, Банк полностью соблюдал требования налогового законодательства и своевременно исполнял обязанности налогоплательщика в проверяемый период и оценивал свои шансы на успешное разрешение спора как выше среднего.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк пересмотрел свою позицию в вопросе оспаривания Решения, и руководством Банка было принято решение не обращаться в суд с иском.

Учитывая вышеуказанные обстоятельства, Банк признал уплаченную по требованию сумму (с учетом начисленных и уплаченных пеней) в размере 931,3 млн. рублей, в составе расходов по налогу на прибыль в сумме 292,6 млн. рублей и в составе прочих административных расходов в сумме 638,7 млн. рублей по статье “Налоги, отличные от налога на прибыль”.

11 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Касса	3 564	160 417
Счета типа “Ностро” в Банке России	313 232	847 714
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах		
Компании Группы “Московская Биржа”	4 128 525	4 386 478
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	483	657
Российские дочерние компании банков стран, входящих в состав ОЭСР	13 786	5 692
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	4 142 794	4 392 827
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 459 590	5 400 958

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

12 Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам стран, входящих в состав ОЭСР	7 763 459	6 876 407
Всего кредитов, выданных банкам и другим финансовым институтам	7 763 459	6 876 407

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

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

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ		
Облигации Правительства Российской Федерации	1 616 723	2 719 393
- Производные финансовые инструменты		
Процентные свопы	-	562
Договоры купли-продажи иностранной валюты	51 197	362 420
Всего производных финансовых инструментов	51 197	362 982
Всего финансовых инструментов, находящихся в собственности Банка	1 667 920	3 082 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Валютно-процентные свопы	-	2 958
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 345	71 156
Всего производных финансовых инструментов	5 345	74 114

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

Увеличение основных средств, в основном, связано с капитальными вложениями в новые арендованные объекты основных средств. Нематериальные активы по состоянию на 30 июня 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, существенно не менялись.

15 Прочие активы

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Гарантийный депозит в Компании Группы “Московская Биржа”	4 033 836	2 241 281
Начисленные доходы по частному банковскому обслуживанию и инвестиционно-банковским услугам, оказанным другим компаниям Группы Кредит Свисс	101 556	94 529
Дебиторская задолженность по комиссиям по депозитарным услугам	886	5 486
Комиссии за услуги маркет мейкера и по андеррайтингу	-	1 775
Прочие	2	4 678
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	290 482	186 818
	4 426 762	2 534 567

16 Счета и депозиты банков

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Счета типа “Лоро”		
Банки Группы Кредит Свисс	4 087 948	2 482 096
Всего счетов типа “Лоро”	4 087 948	2 482 096
Всего счетов и депозитов банков	4 087 948	2 482 096

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	577 633	597 951
- Розничные клиенты	269	30 601
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	577 902	628 552

18 Акционерный капитал и резервы

Изменений в уставном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные), и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, не было.

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 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.

19 Управление рисками

По состоянию на 30 июня 2017 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.

20 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 2017 года, составил 253 723 тыс. рублей, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составил 457 011 тыс. рублей (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась).

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие Банка и прочие предприятия Группы Кредит Свисс.

31 января 2017 года Банк заключил договор о предоставлении овердрафта предприятию Группы Кредит Свисс на сумму 2 000 000 тыс. рублей. По состоянию на 30 июня 2017 года неиспользованный лимит по данному договору составил 1 977 010 тыс. рублей (неаудированные данные). По состоянию на 31 декабря 2016 года неиспользованный лимит по договору о предоставлении овердрафта материнскому предприятию Банка составил 2 000 000 тыс. рублей. Договор с материнским предприятием был расторгнут 2 февраля 2017 года. Процентная ставка по данным договорам равна ставке рефинансирования Банка России, увеличенной на 100 базисных пунктов, на дату использования овердрафта. Договор с предприятием Группы Кредит Свисс был заключен на условиях аналогичных договору о предоставлении овердрафта материнскому предприятию Банка сроком на один год с условием автоматической пролонгации на аналогичный срок в случае отсутствия намерения о расторжении договора.

По состоянию на 30 июня 2017 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили:

	<u>Материнское предприятие</u>	<u>Прочие предприятия Группы Кредит Свисс</u>	<u>Всего</u>
Отчет о финансовом положении (неаудированные данные)			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	-	483	483
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	7 740 469	22 990	7 763 459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 574	779	7 353
Прочие активы	100 283	1 273	101 556
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(339)	(1 728)	(2 067)
Счета и депозиты банков	(26 698)	(4 061 250)	(4 087 948)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(568 554)	(568 554)
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	-	1 977 010	1 977 010

	<u>Материнское предприятие</u>	<u>Прочие предприятия Группы Кредит Свисс</u>	<u>Всего</u>
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)			
Процентные доходы	398 141	170	398 311
Процентные расходы	-	(2 033)	(2 033)
Комиссионные доходы	-	135 466	135 466
Комиссионные расходы	(29)	(983)	(1 012)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(2 410 566)	88 179	(2 322 387)
Прочие доходы	280 987	265 733	546 720
Общехозяйственные и административные расходы	(2 312)	-	(2 312)

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составили:

	<u>Материнское предприятие</u>	<u>Прочие предприятия Группы Кредит Свисс</u>	<u>Всего</u>
Отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	-	657	657
Кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам	6 876 407	-	6 876 407
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	352 599	-	352 599
Прочие активы	89 719	6 797	96 516
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(38 986)	(478)	(39 464)
Счета и депозиты банков	(80 401)	(2 401 695)	(2 482 096)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	(586 716)	(586 716)
Прочие обязательства	(811)	-	(811)
Забалансовые обязательства			
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	-	2 000 000
	<u>Материнское предприятие</u>	<u>Прочие предприятия Группы Кредит Свисс</u>	<u>Всего</u>
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)			
Процентные доходы	735 599	31	735 630
Процентные расходы	(21)	(89)	(110)
Комиссионные доходы	-	94 066	94 066
Комиссионные расходы	(2 874)	-	(2 874)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(2 036 274)	5 428	(2 030 846)
Прочие доходы	210 521	235 387	445 908
Общехозяйственные и административные расходы	(4 736)	(1 104)	(5 840)

21 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 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 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 2017 года и за 6 месяцев 2017 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 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	1 616 723	-	1 616 723	2 719 393	-	2 719 393
- Производные финансовые активы	-	51 197	51 197	-	362 982	362 982
- Производные финансовые обязательства	-	(5 345)	(5 345)	-	(74 114)	(74 114)

З.Л. Бондаренко
ВРИО Президента



Т.В. Ведерникова
Заместитель главного бухгалтера