

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

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 9 месяцев 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Существенная информация о кредитной организации.....	3
2. Краткая характеристика деятельности.....	3
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	3
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде.....	4
2.3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	5
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода.....	6
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала7	
4.1 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	7
4.1.1. Денежные средства.....	7
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
4.1.3. Чистая ссудная задолженность.....	8
4.1.4. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования.....	8
4.1.5. Прочие активы.....	9
4.1.6. Средства кредитных организаций.....	9
4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
4.1.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
4.1.9. Прочие обязательства.....	10
4.1.10. Собственные средства.....	11
4.1.11. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.....	12
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	14
4.2.1. Процентные доходы и расходы.....	14
4.2.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
4.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	15
4.2.4. Комиссионные доходы и расходы.....	15
4.2.5. Прочие операционные доходы.....	15
4.2.6. Административные и прочие операционные расходы.....	16
4.2.7. Налоги.....	16
4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	16
4.3.1. Состав собственных средств (капитала).....	17
4.4 Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	18
4.5. Управление финансовыми рисками.....	19
4.6 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	19
4.7 Операции между связанными сторонами.....	19

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21. Средняя численность работников Банка на 1 октября 2021 года составляет 133 человека (на 1 января 2021 года: 126 человек).

Дополнительный офис: Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105082, Россия, город Москва, Спартаковская площадь, дом 16/15, строение 3.

По состоянию на 1 октября 2021 года в структуре Банка нет филиалов и обособленных подразделений в Российской Федерации, а также филиалов и представительств за рубежом.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

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.»

2. Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, орган, выдавший лицензию, - ФКЦБ России.

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.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Активы	41 511 121	22 125 966
Капитал	14 355 225	14 714 646

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 года	1 октября 2020 года
Прибыль до налогообложения	448 418	490 086
Прибыль/ (Убыток) после налогообложения	342 421	356 265

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 октября 2021 года равен 97,2%. На 1 января 2021 года равен 141,4%, уменьшение составило 44,2%.

По состоянию на 1 октября 2021 года активы Банка увеличились на 19 385 млн.руб. (88%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло за счет статьи «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» на 17 497 млн.руб. (25% рост от общей стоимости активов) и статьи «Средства в кредитных организациях» на 4 784 млн.руб. (доля в общем объеме активов уменьшилась на 5%). Вышеперечисленное увеличение было компенсировано, главным образом, уменьшением средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 2 392 млн.руб. (снижение доли от общего объема обязательств составило 11%).

По состоянию на 1 октября 2021 года обязательства Банка выросли на 19 744 млн.руб. (89%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло, в основном, за счет статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», которые выросли на 19 758 млн.руб. (35% рост от общей величины обязательств).

Банк закончил 9 месяцев 2021 года с прибылью в размере 342 421 тыс.руб. по сравнению с прибылью 356 265 тыс.руб. за соответствующий период 2020 года.

В структуре доходов за 9 месяцев 2021 года 972 млн.руб. приходится на чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовых разниц, 900 млн.руб. на чистые процентные доходы, 894 млн.руб. на чистые комиссионные доходы и 430 млн.руб. на прочие операционные доходы. Чистые расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 1 058 млн.руб. и операционные расходы 1 670 млн.руб.

Уменьшение прибыли за 9 месяцев 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, в основном, произошло за счет уменьшения чистого дохода от операций с иностранной валютой и курсовых разниц на 1 144 млн.руб., снижения прочих операционных доходов на 353 млн.руб. и чистых процентных доходов на 183 млн.руб., что было частично скомпенсировано уменьшением чистых расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 1 121 млн.руб., операционных расходов на 326 млн.руб. и увеличением чистых комиссионных доходов на 190 млн.руб.

2.3 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.

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, обязательная вакцинация для определенных категорий работников и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие ряда предприятий. Некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены, но в октябре 2021 года из-за высокого уровня заболеваемости российские власти повторно ввели ограничения, направленные на сдерживание распространения инфекции для сдерживания распространения инфекции. Сохраняется риск того, что в течение 4 квартала 2021 года российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

В течение 2021 года российская экономика начала восстанавливаться с момента начала 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 устойчивой 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.

Налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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 проведении проверки. В отдельных случаях проверка может охватывать более длительный период.

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

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми 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.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

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

3.2 Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов

и обязательств, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств, Отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Касса	5 522	5 684
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 275	2 583 781
Корреспондентские счета в других банках	34 257	24 264
Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже	12 792 265	8 018 330
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(5)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 837 315	10 632 054

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже включают средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 46 210 тыс.руб. на 1 октября 2021 года и 46 416 тыс.руб. на 1 января 2021 года.

Ограничений на использование других денежных средств нет. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Стадию 1». Денежные средства по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 4.7.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Облигации Правительства Российской Федерации	904 706	1 714 994
Купонные корпоративные облигации	380 802	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 285 508	1 714 994

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	50 192	4 729
- валютные свопы	366 846	5 948
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	-	995
Итого активы по производным финансовым инструментам	417 038	11 672

Валютные операции спот представляют собой стандартные валютообменные контракты, расчеты по которым производятся в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки. Валютные свопы представляют собой внебиржевые и биржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен платежами в одной валюте на платежи в другой валюте. Процентные свопы представляют собой биржевые и внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен процентных платежей по фиксированной ставке на процентные платежи по плавающей ставке.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	25 125 735	8 158 512
Депозитная маржа с биржей	530 855	-
Юридические лица – нерезиденты		
Обеспечительный депозит	32 123	33 631
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	(9)
Итого чистая ссудная задолженность	25 688 709	8 192 134

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков кредиты банкам и другим финансовым институтам включаются в «Стадию 1». Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 4.7.

4.1.4 Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования

Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы по состоянию на 1 октября 2021 года существенно не менялись по сравнению с 1 января 2021 года. По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.1.5 Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	253 946	602 460
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71)	(7)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	253 875	602 453
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	22 358	14 158
Расчеты с бюджетом по налогам	317	767
Итого прочие нефинансовые активы	22 675	14 925

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 являются просроченными, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

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 несущественным и включается в «Стадию 1». Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Депозиты банков	16 007 681	-
Прочие привлеченные средства банка Группы Кредит Свисс	468 588	-
Корреспондентские счета банков Группы Кредит Свисс	169 980	2 516 866
Депозитная маржа, полученная от биржи	-	974
Итого средства кредитных организаций	16 646 249	2 517 840

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства кредитных организаций», представлена в Примечании 4.1.11. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя текущие счета и депозиты до востребования:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета компаний	9 248 309	3 618 997
Физические лица		
- Текущие счета	163	173
Итого средства клиентов	9 248 472	3 619 170

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)		1 января 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	8 506 028	92.0	3 463 242	95.7
Инвестиционная сфера	742 218	8.0	155 569	4.3
Торговля	63	-	186	-
Физические лица	163	-	173	-
Итого средства клиентов	9 248 472	100	3 619 170	100

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», представлена в Примечании 4.1.11. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.8 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов. По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

(в тысячах рублей)	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	1 918	1 957
- валютные свопы	379 810	20 655
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	-	501
Итого обязательства по производным финансовым инструментам	381 728	23 930

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.1.9 Прочие обязательства

(в тысячах рублей)	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	664 296	772 988
Прочая кредиторская задолженность	1 367	13 319
Итого финансовые обязательства	665 663	786 307
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы	136 478	351 954
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	24 095	20 267
Итого нефинансовые обязательства	160 573	372 221
Итого прочие обязательства	826 236	1 158 528

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,

составил на 1 октября 2021 года 53 544 тыс.руб., на 1 января 2021 года 93 642 тыс.руб. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

По состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года Банк не осуществлял пересмотр условий договоров аренды. У Банка отсутствовали потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств, не включенные в оценку обязательств по аренде по состоянию на 1 октября 2021 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обязательства по операционной аренде
Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2021 года	772 988
Уплаченные арендные платежи	(123 245)
Корректировки по курсовым разницам	(8 380)
Процентные расходы по договорам аренды (прим 4.2.1)	22 933
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года (неаудированные данные)	664 296

4.1.10 Собственные средства

По состоянию на 1 октября 2021 года (неаудированные данные) и на 1 января 2021 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. Информация о правах акционеров содержится в Уставе Банка.

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 дивидендов, выплаченная по итогам 2020 года, составила 700 869 311 рублей 36 копеек.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2020 года	460 000	69 000	14 395 934	14 924 934
Прибыль за период	-	-	356 265	356 265
Итого совокупный доход за период	-	-	356 265	356 265
Дивиденды выплаченные			(858 919)	(858 919)
Остаток на 1 октября 2020 года (неаудированные данные)	460 000	69 000	13 893 280	14 422 280
Остаток на 1 января 2021 года	460 000	69 000	14 237 884	14 766 884
Прибыль за период	-	-	342 421	342 421
Итого совокупный доход за период	-	-	342 421	342 421
Дивиденды выплаченные			(700 869)	(700 869)
Остаток на 1 октября 2021 года	460 000	69 000	13 879 436	14 408 436

4.1.11 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

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 (например, полученные на основе цен), и (iii) к Уровню 3 относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк 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)	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)			1 января 2021 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Ценные бумаги	1 285 508		1 285 508	1 714 994		1 714 994
Производные финансовые инструменты		417 038	417 038		11 672	11 672
Итого	1 285 508	417 038	1 702 546	1 714 994	11 672	1 726 666
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	-	381 728	381 728	-	23 930	23 930
Итого	-	381 728	381 728	-	23 930	23 930

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

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

Уровень 3: Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств была определена с использованием метода оценки по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств по аренде была определена с помощью модели дисконтирования денежных потоков с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)			1 января 2021 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	12 831 793	-	12 831 793	10 626 370	-	10 626 370
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	236 769	-	236 769	50 421	-	50 421
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	25 688 709	-	25 688 709	8 192 134	-	8 192 134
Прочие финансовые активы	-	253 875	253 875	-	602 453	602 453
Обязательства						
Средства кредитных организаций	16 646 249	-	16 646 249	2 517 840	-	2 517 840
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 248 472	-	9 248 472	3 619 170	-	3 619 170
Прочие финансовые обязательства	-	665 663	665 663	-	786 307	786 307

Прочие финансовые обязательства представлены в раскрытии в размере прочей кредиторской задолженности.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
По кредитам банкам и другим финансовым институтам	950 383	1 997 409
Прочие аналогичные доходы Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54 096	250 218
Итого процентные доходы	1 004 479	2 247 627
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(81 528)	(1 128 078)
Текущие счета и депозиты клиентов	(511)	(12 573)
Прочие аналогичные расходы Процентный расход по обязательству по аренде	(22 933)	(24 533)
Итого процентные расходы	(104 972)	(1 165 184)
Чистые процентные доходы	899 507	1 082 443

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.2 Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(976 529)	(2 280 275)
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81 350)	100 616
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является процентная ставка	-	489
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	(1 057 879)	(2 179 170)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 062 571	424 935
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(90 213)	1 691 727
Итого	972 358	2 116 662

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.4 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Доходы, полученные от других компаний Группы		
Кредит Свисс за частное банковское обслуживание	473 034	466 456
Брокерские операции	391 774	223 072
Депозитарные услуги	15 990	13 925
Расчетные операции	5 389	5 596
Прочие комиссии	19 567	6 910
Итого комиссионные доходы	905 754	715 959
Комиссионные доходы и расходы		
Комиссионные расходы		
Депозитарные услуги	(4 738)	(4 587)
Операции с иностранной валютой и долговыми ценными бумагами	(4 500)	(4 500)
Расчетные операции	(2 301)	(1 748)
Информационные и посреднические услуги	(62)	(1 832)
Итого комиссионные расходы	(11 601)	(12 667)
Чистый комиссионный доход	894 153	703 292

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.5 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Положительные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	287 633	463 148
Доходы, полученные за консультационные и прочие услуги	132 473	248 263
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	-	66 124
Прочие	9 754	4 975
Итого прочих операционных доходов	429 860	782 511

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.6 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Вознаграждения работников	792 123	739 333
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	279 267	658 284
Налоги и отчисления по вознаграждениям работников	196 967	172 197
Амортизация	119 728	125 334
Информационные и телекоммуникационные услуги	65 925	57 841
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	62 890	58 426
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	52 862	50 916
Ремонт и эксплуатация	33 483	51 654
Профессиональные услуги	32 702	24 138
Комиссии биржи по операциям с производными финансовыми инструментами	24 516	47 141
Командировочные и представительские	7 933	10 130
Охрана	4 578	3 747
Прочие	16 547	16 518
Итого административные и прочие операционные расходы	1 689 521	2 015 659

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 4.7.

4.2.7 Налоги

В 2021 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%). Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)	9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	172 233	112 295
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	5 141	35 847
Изменение отложенного налога на прибыль за год	(71 377)	(14 321)
Итого расходы по налогу на прибыль	105 997	133 821

За 9 месяцев 2021 и 2020 годов расхода (дохода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало. У Банка отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

4.3 Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением и нормативными документами Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

4.3.1 Состав собственных средств (капитала)

Расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение 646-П»).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением 646-П представлена ниже в таблице:

	Нормативное значение	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)	1 января 2021 г.
Основной капитал		14 016 711	13 975 294
Базовый капитал		14 016 711	13 975 294
Дополнительный капитал		338 514	739 352
Всего капитала		14 355 225	14 714 646
Активы, взвешенные с учетом риска		14 770 811	10 406 019
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8	97,2	141,4
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5	94,9	134,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6	94,9	134,3
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	3	33,0	62,1

Величина собственных средств (капитала) по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения 646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Все инструменты капитала по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года имеют бессрочный характер.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Данный минимальный уровень составляет 8% по состоянию на 1 октября 2021 года (на 1 января 2021 года: 8%).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню достаточности капитала.

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов Банк производил выплаты дивидендов в пользу акционеров.

В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – «Инструкция 199-И») применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка.

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 1 октября 2021 года равнялось 2,5% (на 1 января 2021 года: 2,5%).

Антициклическая надбавка

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 1 октября и на 1 января 2021 года равнялось 0%.

4.4 Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 9 месяцев 2021 и 2020 годов Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкцией 199-И и Инструкцией ЦБ РФ от 26 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает норматив финансового рычага в соответствии с Инструкцией 199-И как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением 646-П к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". Информация о расчете норматива финансового рычага приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 октября 2021 г.	1 января 2021 г.
	(неаудированные данные)	
Основной капитал	14 016 711	13 975 294
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	42 526 817	22 572 650
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	42 473 034	22 522 990
Норматив финансового рычага, (%)	33,0	62,1

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, обусловлены суммами резервов на возможные потери.

Уменьшение значения норматива финансового рычага на конец третьего квартала 2021 года по сравнению с началом отчетного года на 29.1 пункта объясняется увеличением активов в части средств, размещенных в межбанковские кредиты и на бирже.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не отвечает критериям, установленным в пункте 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4.5. Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка связана с различными финансовыми рисками, в том числе рыночным риском (включая риск изменения курса валюты и процентных ставок), кредитным риском и риском ликвидности.

В течение 9 месяцев 2021 года существенных изменений в уровне финансовых рисков, а также методике и политике управления рисками, применяемых Банком, не было.

Информация о принимаемых Банком рисках подготавливается и раскрывается Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

4.6 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющихся, но недоступных для использования, кроме остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках.

Лимит кредитования Банка по внутридневному кредиту и кредиту «овернайт» от Банка России установлен в сумме, равной величине собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату (1-е число каждого месяца).

4.7 Операции между 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 Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. В состав прочих связанных сторон входят 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>. Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка за 9 месяцев 2021 года составил 151 215 тыс. рублей (180 451 тыс. рублей за соответствующий период 2020 года).

Ниже указаны остатки на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года по операциям между связанными сторонами.

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 г.

	1 октября 2021 г. (неаудированные данные)			1 января 2021 г.		
	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	98	248	-	184	-	-
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2021 г.- 7.00%; 2020 г. – 4.25%)	25 125 735	-	-	8 158 512	-	-
Производные финансовые инструменты – активы (валютные и процентные контракты)	415 597	-	-	234	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	48	-	-	48	-
Прочие финансовые активы	42 986	209 722	-	374 477	222 017	-
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные и процентные контракты)	(1 136)	-	-	(9 547)	(817)	-
Средства кредитных организаций (договорная процентная ставка: 2021 г. – 0.28% ; 2020 г. – 0%)	(7 037 775)	(149 570)	-	(2 470 589)	(46 277)	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(8 506 028)	-	(37)	(19)	-
Прочие обязательства	-	-	(53 544)	-	(1 251)	(93 642)
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 9 месяцев 2021 и 2020 годов:

	9 месяцев 2021 г. (неаудированные данные)			9 месяцев 2020 г. (неаудированные данные)		
	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	937 460	1 816	-	1 995 708	593	-
Процентные расходы	(7 077)	(543)	-	(3 720)	(4 394)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	448 484	(46 808)	-	(2 384 566)	305 169	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	(103 626)	(7 006)	-	1 713 999	(16 717)	-
Комиссионные доходы	442 497	442 061	-	461 902	245 792	-
Комиссионные расходы	(698)	(154)	-	(367)	(102)	-
Прочие доходы	63 748	68 726	-	131 785	116 478	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(4 510)	(151 215)	-	(4 659)	(180 451)

С.Г.Тарыгин
ВРИО Президента




Н.И. Кондрашина
Главный бухгалтер



«10» ноября 2021 г.