

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за 2019 год

Апрель 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» за 2019 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2019 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год	14
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	25
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	29
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г.	37
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	39

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, пункты 1-14.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;

- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, репутационного рисков, бизнес-риска, риска комплаенса и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, репутационному рискам, бизнес-рису, риску комплаенса и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, бизнес-риском, риском комплаенса и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739070259.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, Кадашевская наб., д. 14/2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

По состоянию на 1 января 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	7
РАЗДЕЛ 1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	7
РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	10
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	10
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	16
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	18
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	22
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	22
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	28
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	29
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	32
1. ВВЕДЕНИЕ	32
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	33
3.1 ПРОФИЛЬ БАНКА	33
3.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	33
3.3 РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	35
3.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	35
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	35
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	35
4.1 ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	36
4.2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	36
4.3 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	36
4.4 ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	36
4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	37
4.6 ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	37
4.7 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)	38
4.8 ПОКУПКА ИЛИ ПРОДАЖА АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ	38
4.9 МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	38
4.10 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	38
4.11 УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	38
4.12 ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	39
4.13 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41
4.14 ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ	42
4.15 ХАРАКТЕР И СУММА ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОЦЕНКЕ	44
4.16 РЕКЛАССИФИКАЦИИ В СРАВНИТЕЛЬНЫХ СУММАХ	44
4.17 ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ	44
5. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	44
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	45
6.1 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	45
6.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	54
6.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	56
6.4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	56
7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	56
7.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК	56

7.2.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	63
7.3.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	64
7.4.	ЭФФЕКТ ОТ НАЧАЛЬНОГО ПРИМЕНЕНИЯ МСФО 9	67
7.5.	ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	69
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	71
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	72
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	72
11.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	74
12.	ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	74
13.	ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ	74
14.	ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	74
15.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	75
15.1.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	75
15.2.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	78
15.3.	СОПОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	85
15.4.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	92
15.5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	101
15.6.	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	104
15.7.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	104
15.8.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	109
15.9.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	111
15.10.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	114
15.11.	ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	119
15.12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	120

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)	
по ОКATO	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596	18680159	3333

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации **Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес **119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1.	25 576	31 083
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2 631 350	1 332 666
2.1	Обязательные резервы		612 858	672 818
3	Средства в кредитных организациях		15 642 109	5 885 683
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2., 6.1.2	2 250 449	2 398 471
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2., 6.1.7	27 453 103	0
5а	Чистая ссудная задолженность	3.2., 6.1.7	0	41 599 473
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3.	8 339 871	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	0	9 948 090
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		168 034	202 146
10	Отложенный налоговый актив		119 081	5 540
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.17	63 093	80 163
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.18	2 173 156	2 598 880
14	Всего активов		58 865 822	64 082 195

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		45 935 435	51 083 159
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	9 586 984	22 200 169
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	36 348 451	28 882 990
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		14	16
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2.	1 188 496	476 651
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		41 771	10 186
20	Отложенные налоговые обязательства		18 404	348 069
21	Прочие обязательства	6.1.25	277 699	231 947
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.26.	15 819	271 196
23	Всего обязательств		47 477 624	52 421 208
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 155 600	2 155 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
27	Резервный фонд		323 340	323 340
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		73 618	-22 158
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		6 933	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		7 549 036	7 924 534
36	Всего источников собственных средств		11 388 198	11 660 987

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.26	105 247 648	109 735 502
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.26	27 077 846	24 695 904
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» апреля 2020 года



M. Rozer
A. A. Gorokhovskiy

М. Рошер

А. А. Гороховский

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286596	18680159	3333

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

За 2019 год

Кредитной организации **Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес 119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Отчет о прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.	1 993 906	1 826 295
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		238 260	418 853
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 147 545	913 595
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		608 101	493 847
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		772 851	383 398
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		196 393	116 401
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		576 458	266 997
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 221 055	1 442 897
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 6.2.	414 639	241 166
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	34 876	-3 625
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 635 694	1 684 063
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2.	-1 625 220	626 175
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-539	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.2.		-119

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.	2 213 709	-1 404 706
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.	-152 743	1 879 726
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2., 6.2.	586 936	588 812
15	Комиссионные расходы	3.2., 6.2.	155 600	118 112
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 933	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2., 6.2.	225 606	17 488
19	Прочие операционные доходы		218 201	151 548
20	Чистые доходы (расходы)	3.2.	2 939 111	3 424 875
21	Операционные расходы	3.2., 6.1.16	1 530 054	1 470 470
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2.	1 409 057	1 954 405
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.	284 554	357 372
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 124 503	1 597 033
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.	1 124 503	1 597 033

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.	1 124 503	1 597 033
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		126 653	-118 174
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		126 653	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-118 174

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
6.2	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		23 944	-23 635
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		102 709	-94 539
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		102 709	-94 539
10	Финансовый результат за отчетный период		1 227 212	1 502 494

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» апреля 2020 года



M. Roher
A. Gorokhovskiy

М. Рошер

А. А. Гороховский

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	18680159	3333

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на «1» января 2020 года

Кредитной организации **Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес 119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1.	3 435 271	3 435 271	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 435 271	3 435 271	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		6 424 533	6 327 501	35(част.)
2.1	прошлых лет		6 424 533	6 327 501	35(част.)
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		323 340	323 340	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка5)		10 183 144	10 086 112	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		14 579	12 762	11(част.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации			Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, прев.15% от величины базового капитала, всего, в т. ч.				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		14 579	12 762	
29	Базовый капитал, итого (строка 6–строка 28)		10 168 565	10 073 350	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				
32	Классифицируемые как обязательства				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Источники добавочного капитала, итога (строка 30+строка 33+строка 34)		0	0	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итога (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итога (строка 36–строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итога (строка 29+строка 44)		10 168 565	10 073 350	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2., 15.1.	481 050	1 566 791	28+34+35(част.)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итога (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	15.1.	481 050	1 566 791	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	15.1.	481 050	1 566 791	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	15.1.	10 649 615	11 640 141	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15.1., 15.2.	44 399 058	47 356 202	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15.1., 15.2.	44 399 058	47 356 202	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.1., 15.2.	44 399 058	47 356 202	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	15.1., 15.2.	22.903	21.271	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		22.903	21.271	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	15.1., 15.2.	23.986	24.580	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.250	1.875	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.403	16.771	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечания: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в Пояснительной информации в п. 15.1 «Информация о структуре собственных средств (капитала) в таблицах № 15.1.1 и 15.1.2.

Разделы 1.1, 2, 3 и «Справочно» настоящей формы банками с универсальной лицензией не заполняются.

Раздел 4. Информация Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
2	Идентификационный номер инструмента	Рег.номер 10103333В	Рег.номер 10103333В (001D)	Рег.номер 10103333В (002D)
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	305 600 тыс. руб.	600 000 тыс. руб.	1 250 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.12.1998	15.11.2004	24.09.2010
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного Банком России	Нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	нет	нет

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
22	Характер выплат	Некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» апреля 2020 года



M. Roher
A. A. Gorokhovskiy

М. Рошер

А. А. Гороховский

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)
45286596	18680159
по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
18680159	3333

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

по состоянию на «1» января 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес 119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуваний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2 155 600	0	1 279 671	72 381	0	0	0	323 340	0	0	0	8 327 500	12 158 492
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуваний) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2 155 600	0	1 279 671	72 381	0	0	0	323 340	0	0	0	8 327 500	12 158 492
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)					-94 538								1 597 033	1 502 495
5.2	прочий совокупный доход					-94 538								1 597 033	1 597 033
6	Эмиссия акций:														-94 538
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	Приобретения														
7.2	Выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям													-2 000 000	-2 000 000
9.2	по привилегированным акциям													-2 000 000	-2 000 000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуаний) по выплатам долгосрочных вознаграждений сотрудникам	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Неразмещенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
12	Данные за соответствующий отчетный период														
13	Данные на начало отчетного года		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
14	Влияние изменений положений учетной политики		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
17	Совокупный доход за отчетный период:					95 775									
17.1	прибыль (убыток)												6 933	1 124 503	1 227 211
17.2	прочий совокупный доход					95 775							6 933	1 124 503	1 131 436
18	Эмиссия акций:														95 775
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	Приобретения														
19.2	Выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														-1 500 000
															-1 500 000

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и материальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуемый) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21.1	по обыкновенным акциям														-1 500 000
21.2	по привилегированным акциям														-1 500 000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.3.	2 155 600	0	1 279 671	73 618	0	0	0	323 340	0	0	6 933	7 549 036	11 388 198



М. Рошер
А. А. Гороховский

Председатель Правления
Главный бухгалтер
«30» апреля 2020 года

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	по ОКПО
45286596	18680159
	регистрационный номер (порядковый номер)
	3333

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма)

по состоянию на «1» января 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес 119017, Москва, Кадешевская наб., 14/2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	3	4	01.01.2020		4.1	4.2	4.3	01.10.2019		5.1	5.2	5.3	01.07.2019		6.1	6.2	6.3	01.04.2019		7.1	7.2	7.3	01.01.2019		8.1	8.2	8.3	
					макс значе ние	дл- тел. нару ше ния				кол. нару ше ний	макс. значени е				дл- тел. наруш ений	кол. наруш ений				макс. значени е	дл- тел. наруш ений				кол. наруш ений	макс. значени е				дл- тел. наруш ений
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.																													
2	Базовый капитал			10 168 565	10 970 551	10 969 815	10 073 333	10 073 350																						
	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер																													
3				10 168 565	10 970 551	10 969 815	10 073 333	10 073 350																						
4	Основной капитал			10 168 565	10 970 551	10 969 815	10 073 333	10 073 350																						

№ строки	Наименование показателя	№-мер Пояснения	01.01.2020		01.10.2019		01.07.2019		01.04.2019		01.01.2019											
			на отчетную дату	макс. значение	длительность нарушения	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. значение	длительность нарушения	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	макс. значение	длительность нарушения	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	макс. значение	длительность нарушения								
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10 168 565				10 970 551				10 969 815				10 073 333							
	Собственные средства (капитал)		10 649 615				11 843 351				11 434 419				11 801 185							11 640 141
	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11 355 637				12 220 486				11 813 110				12 353 927							
	АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																					
	Активы, взвешенные по уровню риска		44 399 058				47 939 724				47 341 434				46 085 137							47 356 202
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																					
	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		22.903				22.884				23.172				21.858							21.271
	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.129				22.592				22.815				21.401							
	Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2 (Н20.2)		22.903				22.884				23.172				21.858							21.271
	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		22.129				22.592				22.815				21.401							
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		23.986				24.705				24.153				25.653							24.580
	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		24.712				25.166				24.569				26.291							
	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																					

№ строки	Наименование показателя	№-мер Пояснения	01.01.2020				01.10.2019				01.07.2019				01.04.2019				01.01.2019			
			на отчетную дату	макс. значение	кол. нарушений	длительность	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. значение	кол. нарушений	длительность	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	макс. значение	кол. нарушений	длительность	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	макс. значение	кол. нарушений	длительность	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	макс. значение	кол. нарушений	длительность
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
18	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250				2.125				2.000				1.875				1.875			
19	Антициклическая надбавка		0.000				0.000				0.000				0.000				0.000			
20	Надбавка за системную значимость		0.000				0.000				0.000				0.000				0.000			
21	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		2.250				2.125				2.000				1.875				1.875			
22	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.403				18.384				18.672				17.358				16.771			
23	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																					
24	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		86 508 971				82 981 329				89 007 715				92 550 222				89 730 762			
25	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		11.8				13.2				12.3				10.9				11.2			
26	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		11.8				13.2				12.3				10.9				-			
27	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																					
28	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																					
29	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																					
30	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																					

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Полюс- не- ния	01.01.2020		01.10.2019		01.07.2019		01.04.2019		01.01.2019											
			на отчетную дату	4	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дл- тел. нару ше ний	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	5	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дл- тел. нару ше ний	на дату, отстоящую на три кварт. от отчетной	7	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дл- тел. нару ше ний	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	8	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дл- тел. нару ше ний
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																					
31	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																					
32	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																					
33	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент																					
34	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																					
35	Норматив мгновенной ликвидности H2		142.1				157.7				145.1				112						122.6	
36	Норматив текущей ликвидности H3		100.3				116.4				119.8				96.5						118.5	
37	Норматив долгосрочной ликвидности H4		47.9				34.5				29.7				32.7						32.6	
38	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)			21.5				19.1								19.5					20.9	
39	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)		237.7				224.3				190.0				202.3						185.4	
40	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам H10.1		0.0				0.0				0.0				0.0						0.0	
41	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)																					
42	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных			0.0				0.0								0.0					0.0	
43	лицо (группу связанных																					0.0

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но мер Пояс- не- ния	01.01.2020		01.10.2019		01.07.2019		01.04.2019		01.01.2019											
			на отчетную дату	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дли- тел. нару ше ний	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. значени е	кол. наруше ний	дли- тел. наруш ений	на дату, отстоящую на три кварт. от отчетной	макс. значение	кол. наруше ний	дли- тел. наруш ений	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	макс. значе ние	кол. наруше ний	дли- тел. наруш ений				
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
	с банком лиц) Н25																					
44	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																					
45	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																					
46	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																					
47	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																					
48	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																					
49	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																					
50	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																					
51	Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО Н16.2																					

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.01.2020		01.10.2019		01.07.2019		01.04.2019		01.01.2019												
			на отчетную дату	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дли- тел. нару ше ний	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дли- тел. нару ше ний	на дату, отстоящую на три кварт. от отчетной	макс. значе ние	кол. нару ше ний	дли- тел. нару ше ний	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	макс. знач ение	кол. нару ше ний	дли- тел. нару ше ний					
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3	
52	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		58 865 822
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		571 657
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28 006 871
7	Прочие поправки		627 437
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15.11.	86 816 913

Подраздел 2.2. Таблица расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	15.11.	57 557 035
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14 579
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		57 542 456
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		289 116
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		670 528
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		959 644
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
	обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		36 344 949
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 338 078
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18),		28 006 871
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 168 565
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),	15.11.	86 508 971
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20:строка 21	15.11.	11.8

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Не заполняется

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» апреля 2020 года



M. Roher
A. A. Gorokhovskiy

М. Рошер

А. А. Гороховский

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	18680159	3333

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на «1» января 2020 года

Кредитной организации Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес 119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		3 062 561	-1 068 892
1.1.1	проценты полученные		1 909 714	1 760 262
1.1.2	проценты уплаченные		-724 677	-368 828
1.1.3	комиссии полученные		615 979	590 161
1.1.4	комиссии уплаченные		-155 600	-118 112
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 134 032	105 381
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 213 709	-1 404 706
1.1.8	прочие операционные доходы		218 153	151 574
1.1.9	операционные расходы		-1 462 732	-1 439 151
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-686 017	-345 473
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		11 427 861	6 676 623
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		59 960	-342 760
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-160 667	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		12 491 026	-15 086 232
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		211 967	-1 431 133
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-10 832 058	17 156 119
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 615 459	6 406 602
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		42 174	-25 973
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		14 490 422	5 607 731
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10 950 955	-5 511 343
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 973 877	2 047 913
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7 629	-37 764
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		828	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 и 2.7)		16 121	-3 501 194
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.3	-1 500 000	-2 000 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 500 000	-2 000 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 896 980	714 970
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11 109 563	821 507
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	6 556 614	5 735 107
		6.1.1	17 666 177	6 556 614

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» апреля 2020 года



M. Roher

М. Рошер

А. А. Гороховский

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Место нахождения и адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (универсальная):

3333

Указанные реквизиты в отчетном периоде по сравнению с предыдущим не менялись.

1. Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 год (далее Годовая отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой отчетности Банка.

В соответствии с п. 3.2 Указания Банка России № 4983-У Банк определил следующий способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.commerzbank.ru>.

Данная Пояснительная Информация к Годовой отчетности представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Информация о банковской группе кредитной организации

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не входит в какой-либо банковский холдинг (группа и холдинг, определяемые согласно российскому законодательству). При этом Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Commerzbank AG), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На конец 2019 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- 15,60% акций – Федеративная Республика Германия;
- 5,01% акций – Cerberus Capital Management, L.P., USA;
- 4,99% акций – BlackRock Inc., USA;
- около 55% – институциональные инвесторы с еще меньшей долей владения;
- около 20% – физические лица, большая часть которых – резиденты Германии.

Коммерцбанк АГ и его дочерние компании далее именуется также как «Группа Коммерцбанк».

Группа Коммерцбанк является крупной международной группой, представлена в более чем 50 странах Два бизнес-сегмента группы (сегмент Частных Клиентов и Клиентов Малого Бизнеса, а также сегмент Корпоративных Клиентов) предлагают широкий пакет финансовых услуг, адаптированный под потребности клиентов. Группа Коммерцбанк проводит банковские операции по 30 процентам внешнеторгового оборота Германии и лидирует в банковском обслуживании корпоративных клиентов в Германии. В составе Группы - компании Comdirect в Германии и mBank в Польше, являющиеся инновационными онлайн-банками. Также Коммерцбанк АГ располагает одной из самых значительных филиальных сетей (около 800 филиалов) среди немецких банков, а Группа Коммерцбанк обслуживает более 11 миллионов клиентов-физических лиц и представителей малого бизнеса в Германии и более 70 000 корпоративных клиентов, мультинациональных корпораций, организаций финансового сектора и институциональных клиентов в мире. Дочерний банк Коммерцбанка АГ mBank S.A. обслуживает около 5.6 млн частных и корпоративных клиентов в Польше, Чехии и Словакии. Доходы Группы Коммерцбанк за 2019 год составили 8.6 млрд. ЕВРО, количество сотрудников – около 48 500 (по данным консолидированной отчетности).

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ к дате составления настоящей Годовой отчетности составили: A1 (Moody's), BBB+ (S&P Global), BBB (Fitch).

Консолидированная отчетность Группы Коммерцбанк за 2019 год опубликована в сети интернет на сайте www.commerzbank.com.

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 272 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2019 год):

https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2020_4/Geschaeftsbericht_2019_Konzern_EN.pdf

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1 Профиль Банка

Коммерцбанк АГ одним из первых западных банков открыл представительство в России. В 1993 году Дрезднер Банк ЗАО, дочерний банк Дрезднер Банка АГ, начал свою работу в Санкт-Петербурге. В 1999 году в Москве лицензию на осуществление банковских операций получил 100%-ный дочерний банк Коммерцбанка АГ – Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». После слияния двух банков под торговой маркой Коммерцбанк в 2010 году в России продолжает свою деятельность АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (до 2016 года – ЗАО) с головным офисом в Москве и Представительством в Санкт-Петербурге (до ноября 2019 года – Филиалом в Санкт-Петербурге).

Многолетняя работа Коммерцбанка в России позволила детально изучить рынок. Используя эти знания и опыт, Банк предлагает широкий спектр финансовых услуг как немецким компаниям, работающим на российском рынке, так и международным компаниям, выходящим на рынок Германии. Банк выступает стратегическим партнером для международного бизнеса.

Деятельность Банка в значительной степени сосредоточена на расчетных и кредитных операциях. Банк осуществляет также конверсионные операции, операции по привлечению депозитов от юридических лиц, документарные операции, операции с производными финансовыми инструментами, операции на рынке ценных бумаг, расчетно-кассовые операции и предоставляет услуги, связанные с обслуживанием текущих счетов юридических лиц. Банк является активным участником межбанковского валютного рынка, а также валютного рынка Московской Биржи.

Банк ориентирован на работу с клиентами-юридическими лицами. Операций с физическими лицами Банк не осуществляет.

В октябре 2019 г. аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Изменение основных показателей баланса Банка за отчетный период представлено в таблице:

Таблица 3.2.1

Наименование статьи	01.01.2020 (тыс. руб.)	01.01.2019 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	10 649 615	11 640 141	-990 526	-8.5
Всего активов	58 865 822	64 082 195	-5 216 373	-8.1
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	27 453 103	41 599 473	-14 146 370	-34.0
в том числе:				
депозиты в Банке России	5 800 000	9 400 000	-3 600 000	-38.3
кредитных организаций	371 431	8 557 662	-8 186 231	-95.7
Клиентов	21 281 672	23 641 811	-2 360 139	-10.0
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 339 871	9 948 090	-1 608 219	-16.2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 250 449	2 398 471	-148 022	-6.2
В том числе:				
Ценные бумаги	1 862 462	0	1 862 462	0.0

Наименование статьи	01.01.2020 (тыс. руб.)	01.01.2019 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Производные финансовые инструменты	387 987	2 398 471	-2 010 484	-83.8
Всего обязательств	47 477 624	52 421 208	-4 943 584	-9.4
в том числе:				
средства клиентов	36 348 451	28 882 990	7 465 461	25.8
средства кредитных организаций	9 586 984	22 200 169	-12 613 185	-56.8

Активы Банка за отчетный период сократились на 5 216 373 тыс. руб. (-8.1%). При этом наиболее существенные изменения произошли по следующим балансовым статьям: чистая ссудная задолженность, включающая размещенные депозиты в банках и Банке России, сократилась на 14 146 370 тыс.руб., при этом объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в кредитных организациях, вырос на 9 756 426 тыс.руб. (до 15 642 109 тыс.руб.). По другим существенным статьям баланса можно обратить внимание на снижение на 2 010 484 тыс. руб. суммы положительной справедливой стоимости ПФИ, произошедшее за счет планового выбытия (итоговых расчетов) инструментов. Совокупный объем вложений в ценные бумаги изменился незначительно. В пассивах наблюдается рост средств клиентов при одновременном сокращении средств банков. Ценные бумаги, отраженные в составе балансовой статьи «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой часть портфеля ценных бумаг, реклассифицированных в соответствии с МСФО 9 с 1 января 2019 г. из статьи «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», пояснение дано в разделе 4 настоящей Пояснительной информации.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 3.2.2

Наименование статьи	за 2019 г. (тыс. руб.)	за 2018 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Процентные доходы	1 993 906	1 826 295	167 611	9.2
в том числе от вложений в ценные бумаги	608 101	493 847	114 254	23.1
Процентные расходы	-772 851	-383 398	389 453	101.6
Чистые процентные доходы	1 221 055	1 442 897	-221 842	-15.4
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	414 639	241 166	173 473	71.9
Чистые процентные доходы с учетом резервов	1 635 694	1 684 063	-48 369	-2.9
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	-1 625 220	626 175	-2 251 395	-359.5
от операций с ценными бумагами	18 824	0	18 824	0.0
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	-1 649 411	626 322	-2 275 733	-363.3
от операций с производными одновалютными финансовыми инструментами (одновалютные процентные свопы)	5 367	-147	5 514	3 751.0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	2 060 966	475 020	1 585 946	333.9
Комиссионные доходы	586 936	588 812	-1 876	-0.3
Комиссионные расходы	-155 600	-118 112	37 488	31.7
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	225 606	17 488	208 118	1 190.1
Чистые доходы (расходы)	2 939 111	3 424 875	-485 764	-14.2
Операционные расходы	-1 530 054	-1 470 470	59 584	4.1
Прибыль до налогообложения	1 409 057	1 954 405	-545 348	-27.9
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	-284 554	-357 372	-72 818	-20.4
Прибыль за отчетный период	1 124 503	1 597 033	-472 530	-29.6

В отчетном периоде чистая прибыль Банка снизилась. Наиболее существенное влияние на прибыль оказало снижение чистого суммарного дохода по операциям в иностранной валюте и с производными финансовыми инструментами на 689 787 тыс.руб. (с 1 101 342 тыс.руб. до 411 555 тыс.руб.) под влиянием уменьшения справедливой стоимости ПФИ, хеджирующих процентный риск портфеля ценных бумаг и коммерческих кредитов

в рублях. Хеджируемые ценные бумаги переоцениваются, в основном, в прочий совокупный доход (Банк получил положительный результат в этой части прочего совокупного дохода), а коммерческие кредиты не переоцениваются. Данная переоценка носит временный характер (до завершения расчетов по сделкам) и связана со снижением в течение 2019 года процентных ставок в рублях. В 2019 году также заметный вклад в чистую прибыль внес положительный эффект от перехода на МСФО 9, а именно корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Пояснения по данному эффекту представлены в разделах 4.14 и п.7.4 настоящей Пояснительной информации.

3.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В 2019 году принимались следующие решения:

- в июне 2019 года – о выплате Единственному Акционеру дивидендов из чистой прибыли 2018 года в размере 700 000 тыс. руб. (фактически выплачены в июне 2019г.), оставшая часть чистой прибыли 2018 года была оставлена в распоряжении Банка;

- в ноябре 2019 года – о выплате Единственному Акционеру дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 800 000 тыс. руб. (фактически выплачены в декабре 2019г.)

Общая сумма выплаченных дивидендов в расчете на акцию в 2019 году составила 35 тыс.руб.

3.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

Для отчетности за 2019 год в качестве внешнего аудитора Банка (для отчетности, подлежащей обязательному аудиту) утверждена аудиторская организация ООО «Эрнст энд Янг». Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. Объем услуг, оказываемых Банку внешним аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме аудиторских, является несущественным, в частности, по фактическим данным за 2019 год не превышает 3% от стоимости аудиторских услуг.

3.5 Информация об экономической среде

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают колебания цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Информация о влиянии пандемии и рыночной волатильности в 2020 году указана в разделе 5 «Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты» настоящей Пояснительной информации.

4. Основные положения учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Учетная политика Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами Банка России в области бухгалтерского учета. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

4.2 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Не включаются обязательные резервы в Банке России, суммы не 1-й категории качества, а также средства с ограничениями по их использованию.

4.3 Средства в кредитных организациях

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Структура корреспондентских счетов Банка, а также перечень иностранных валют в которых открыты корреспондентские счета, позволяют Банку эффективно осуществлять как собственные расчетные операции, так и обслуживать текущие потребности клиентов Банка.

4.4 Ссудная задолженность

Банк осуществляет активные операции, связанные, в основном, с размещением денежных средств в виде кредитов, предоставленных коммерческим банкам и юридическим лицам.

Начисление процентов к получению/выплате производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета в даты уплаты и в последний день каждого календарного месяца.

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактического резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных указанным Положением Банка России, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

С 2019 года резервы на возможные потери корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по правилам МСФО 9. Более подробная информация по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 4.14, 7.1 и 7.4 настоящей Пояснительной информации.

4.5 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства стоимостью свыше 100 тыс. руб. без учета НДС и сроком полезного использования более 12 месяцев, а также нематериальные активы, учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного к использованию, включая НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов, включая НДС.

В стоимость основных средств включаются также в случае существенности:

- затраты на техническое обслуживание, если такие затраты удовлетворяют критериям признания основных средств,
- будущие затраты на ликвидацию объекта основных средств.

Расходы по незначительному и-или текущему ремонту, а также текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества по договорам аренды, не подлежащие возмещению Банку арендодателями, и удовлетворяющие критериям признания в составе основных средств, включаются в состав основных средств, а не удовлетворяющие критериям признания в качестве основных средств, относятся на финансовый результат.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью отражаются в финансовом результате за год.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Амортизация по основным средствам, подлежащим амортизации, рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной (ликвидационной) стоимости в течение сроков полезного использования активов. По объектам, числящимся в составе основных средств на отчетную дату, применялись следующие сроки полезного использования:

	Срок полезного использования, месяцев (лет)
1. Вычислительная техника	25 – 120 мес. (2-10 лет)
2. Кассовое оборудование	34 – 172 мес. (3-15 лет)
3. Копировально-множительная техника	37 мес. (3 года)
4. Офисная мебель	61 - 120 мес. (5-10 лет)
5. Непроизводственные предметы интерьера	не начисляется
6. Офисное оборудование	61 – 180 мес. (5-15 лет)
7. Охранные системы	244 - 400 мес. (20-33-лет)
8. Прочие офисные принадлежности	37 – 121 мес. (3 – 10 лет)
9. Телекоммуникационное оборудование	50 – 85 мес. (5 – 7 лет)
10. Телефонное оборудование	61 мес. (5 лет)
11. Автотранспорт	60 мес. (5 лет)

Применяемые сроки полезного использования по нематериальным активам составляют от 12 до 120 месяцев (от 1 до 10 лет).

4.6 Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представляют портфель ликвидности Банка и все осуществляются в рамках одной бизнес-модели, предполагающей вложения в наиболее ликвидные облигации с наименьшим кредитным риском и волатильностью стоимости. В связи с этим, портфель относится к категории инструментов, переоцениваемых через прочий совокупный доход либо переоцениваемых через прибыль или убыток в зависимости от выполнения

критерия «только погашение основного долга и процентов». Более подробные пояснения приведены в п.4.12 настоящей Пояснительной Информации.

4.7 Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения договора. Начиная с этой даты, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ПФИ производится ежедневно в течение срока действия договора, начиная с даты сделки по дату окончательного платежа, и отражается не реже, чем на даты расчетов и на ежемесячные отчетные даты.

В случае наличия активного рынка для данного ПФИ, Банк пользуется рыночными индикаторами для определения справедливой стоимости инструмента. Если для данного инструмента рынок является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяет иные методы оценки.

4.8 Покупка или продажа активов на стандартных условиях

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства.

4.9 Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 611-П. Кроме того, с 2019 года указанные резервы в отношении финансовых инструментов подлежат корректировке до резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9. Более подробная информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 4.14, 7.1 и 7.4 настоящей Пояснительной информации.

4.10 Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок). Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов производится в порядке, аналогичном применяемому для ссудной задолженности.

4.11 Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу. Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

При определении финансового результата от выбытия ценных бумаг и долговых обязательств применяется метод «FIFO». Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т.д.) определяется исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

До 2019 года для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, получение процентных доходов признается Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV-V категориям качества – неопределенным. С 2019 года учет процентных доходов изменился в соответствии с МСФО 9, а именно – в определенных случаях требуется учет по эффективной процентной ставке, а по кредитно-

обесцененным финансовым активам начисление производится по ставке, рассчитываемой с учетом кредитного риска.

4.12 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов на возможные потери. Чувствительность к данному фактору не может быть надежно определена, однако, она носит ограниченный характер в связи с большой долей обеспечения в общем объеме ссудной задолженности (см.п.7.2 настоящей Пояснительной информации).
- Обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных цен. Чувствительность по данному фактору представлена в п.7.3 настоящей Пояснительной информации.
- Оценка производных финансовых инструментов, обусловленная их подверженностью изменению с течением времени процентных ставок и курсов валют. Чувствительность по данным факторам представлена в п.п.15.7 и 15.9 настоящей Пояснительной информации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависящими от отдела/подразделения, которые разработали эти методики.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми (т. е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Повторяющиеся оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые в Бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. Банк применяет такие оценки в отношении:

- вложений в ценные бумаги, 1-й уровень иерархии оценки; Справедливая стоимость этих инструментов определяется по исходным данным, наблюдаемым на рынке, а именно, по котировкам Московской биржи.

- производных финансовых инструментов, 2-й уровень иерархии оценки. Справедливая стоимость этих инструментов определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, и рассчитывается с помощью моделей, использующих расчет приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Неповторяющиеся оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые в Бухгалтерском балансе при определенных обстоятельствах (например, когда Банк оценивает актив, предназначенный для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу). В Бухгалтерском балансе Банка на отчетную дату не имеется активов или пассивов, оцененных по справедливой стоимости на неповторяющейся основе.

В учетной политике Банка отсутствуют положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что в российском налоговом законодательстве закреплены нормы, направленные на противодействие злоупотребления правом, в соответствии с которыми налоговые органы при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

В течение 2019 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. Российское налоговое законодательство в отношении операций с финансовыми инструментами сформулировано недостаточно четко и однозначно и характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к порядку определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности, может быть оспорена налоговыми органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению налоговой нагрузки на Банк.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом готовит и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации.

Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятой Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Компании, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана соответствующими органами и судами.

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения может, в частности, являться ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами.

В соответствии с российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен, и в случае несоответствия с методологией Банка по определению рыночных цен по контролируемым сделкам.

Банк полагает, что применяемые Банком в 2019 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. Тем не менее, ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам, и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

4.13 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (в том числе и отложенный налог на прибыль), по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
2. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

4.14 Изменения, вносимые в учетную политику

В Учетную политику на 2019 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей Банка за разные отчетные периоды, за исключением следующего.

В 2019 году изменился порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях в связи с применением в российских стандартах бухгалтерского учета требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В частности, с 1 января 2019 г. вступили в силу Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также были изменены Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П, Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П. В связи с этим в Учетную Политику Банка на 2019 год внесены изменения в отношении учета финансовых активов и финансовых обязательств, основные из которых приведены ниже:

- При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы оцениваются либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости;
- Классификация финансовых активов в одну из трех категорий финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости / оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Классификация финансовых обязательств в одну из двух категорий финансовых обязательств: оцениваемых по амортизированной стоимости / оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Классификация операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9;
- Устанавливается периодичность оценки финансовых активов и обязательств, устанавливается периодичность расчета эффективной процентной ставки, устанавливаются критерии существенности для прочих доходов, для затрат по сделке и др.;
- Производится переход на модель ожидаемых кредитных убытков и отражение в РСБУ корректировок до оценочных резервов, устанавливается периодичность отражения корректировок до оценочных резервов.

В связи с этим Банк провел анализ финансовых активов и финансовых обязательств и осуществил следующие мероприятия:

- портфель производных финансовых инструментов был классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- портфель ценных бумаг был классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций федерального займа с купонной ставкой, привязанной к индексу RUONIA. Денежные потоки по указанным облигациям, по оценке Банка, не

- соответствуют критерию «только платежи по основному долгу и процентам», в связи с этим они были классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые активы и финансовые обязательства (в том числе кредитный портфель, депозиты клиентов, межбанковские кредиты и депозиты классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.
 - для портфеля ценных бумаг – затраты, связанные с приобретением, с 2019 года, относятся на расходы в момент осуществления таких затрат: по бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с несущественностью, а по бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в силу установленных регулятором правил учета;
 - Банк не осуществляет корректировок стоимости на нерыночность при первоначальном признании финансовых инструментов в связи с установленными в Банке правилами по соответствию условий рыночным и контролем цен сделок в ежедневном режиме;
 - Банк установил критерий существенности для применения метода начисления процентного дохода / расхода по эффективной процентной ставке. В отчетном периоде не было сделок с превышением порога существенности, в связи с этим начисление процентного дохода производилось линейно;
 - Банк рассчитывает оценочные резервы ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам и отражает корректировки резервов на возможные потери до указанных оценочных. Корректировка проводится по следующим видам инструментов: кредиты клиентам (включая использованные овердрафты по текущим счетам), межбанковские кредиты, ностро-счета и средства, размещенные в биржевой системе, ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход),
 - внебалансовые инструменты – обязательства по неиспользованным кредитным линиям (включая неиспользованные лимиты овердрафта), обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам – также относятся Банком в сферу действия МСФО 9 и отражают корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов в размере ожидаемых кредитных убытков. Отражение нефинансовых гарантий относится не к сфере применения МСФО 9, а к сфере применения МСФО (IAS) 37, однако Банк осуществляет расчет оценочных резервов и отражает корректировку резервов на возможные потери аналогично финансовым гарантиям, что соответствует разъяснениям Банка России.

Банк не имеет инструментов, относимых к категории классифицируемых по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия как указано в п.4.1.5 МСФО 9.

В учетную политику на 2020 год внесены изменения в учете аренды, связанные с внедрением российских правила бухгалтерского учета стандарта МСФО (IFRS) 16 (Положение Банка России №659-П).

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

4.15 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке

В отчетном периоде в связи с реорганизацией Филиала в г. Санкт-Петербург в Представительство Банк изменил оценку срока полезного использования некоторых основных средств Филиала. Данное изменение привело к незначительному увеличению расходов на амортизацию в 2019 и 2020 годах. Других изменений бухгалтерских оценок в отчетном периоде не было.

4.16 Реклассификации в сравнительных суммах

В настоящей отчетности в сравнительные показатели за предыдущий период в целях сопоставимости с подходом, использованным для показателей отчетного года, были внесены изменения в отношении классификации требований по начисленным процентам и процентным комиссиям из прочих активов в статью «Совокупная ссудная задолженность» в соответствии с таблицей:

Таблица 4.16.1
(в тысячах российских рублей)

Корректировки показателей 2018 года	Статья до корректировок	Требования / обязательства по процентам и процентным комиссиям	Резервы по процентам и процентным комиссиям	Корректировка прочих обязательств по кред.комиссиям	Итого корректировки	Статья с учетом корректировок
Чистая ссудная задолженность (форма 806)	41 492 022	142 806	-35 153	-202	107 451	41 599 473
Прочие активы (форма 806)	2 706 533	-142 806	35 153		-107 653	2 598 880
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ожидаемые кредитные убытки	398 663		35 153		35 153	433 816
Средства кредитных организаций (форма 806)	22 186 338	13 831			13 831	22 200 169
Средства клиентов (форма 806)	28 874 476	8 514			8 514	28 882 990
Прочие обязательства (форма 806)	254 494	-22 345		-202	-22 547	231 947

4.17 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2019 и 2018 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Текущая ситуация с развитием пандемии, вызванной коронавирусом, и ее влияние как на глобальную, так и на российскую экономику приведут к существенному провалу в экономическом развитии, особенно в первой половине 2020 года. Это было подтверждено и Департаментом экономических исследований нашего материнского банка Коммерцбанк АГ. Глубина провала в экономике и его длительность будут зависеть от продолжительности и жесткости действий, предпринимаемых для сдерживания пандемии, а также от эффективности мер экономической политики. В настоящее время неясно, насколько быстро, и в какой степени, экономика сможет восстановиться.

С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Руководство Банка полагает, что система управления рисками позволяет ограничить негативное влияние указанной волатильности на финансовый результат Банка.

Тем не менее, совокупный эффект от пандемии и увеличения волатильности на рынках может ухудшить финансовый результат Банка в 2020 году. В настоящее время оценить этот эффект с достаточной степенью уверенности невозможно. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию финансового результата и устойчивости Банка в текущих условиях.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

Табл. 6.1.1.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Наличные денежные средства	25 576	31 083
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 631 350	1 332 666
За вычетом обязательных резервов	2 018 492	659 848
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	3 066	100
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	15 619 244	5 865 583
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(201)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	17 666 177	6 556 614

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм не 1-й категории качества и денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2020 года исключенная сумма составила 20 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 20 000 тыс. руб.).

6.1.2 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Данная статья баланса сформирована положительной и отрицательной справедливой стоимостью производных финансовых инструментов (далее ПФИ), открытых на отчетную дату, а также вложениями в ценные бумаги (облигации федерального займа), классифицированными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как указано в п.3.2 настоящей Пояснительной информации. Справедливая стоимость указанных инструментов определяется в рублях.

Информация об объемах инструментов по каждой категории (ценные бумаги / ПФИ) представлена в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.01.2020 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1a
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	387 986	1 188 496	94 396 256	94 850 966
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	234 787	263 200	8 787 852	8 816 264
Опцион с базисным активом иностранная валюта	176	176	118 812	118 812
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	68 685	163 430	43 600 387	43 695 133
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	18 545	13 458	31 055 707	31 055 707
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	65 793	748 232	10 833 498	11 165 050

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.01.2019 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1b
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	2 398 471	476 651	68 113 870	66 263 100
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	44 881	137 275	5 886 672	5 929 576
Опцион с базисным активом иностранная валюта	2 063	2 064	443 886	443 886
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	230 144	116 111	48 109 112	48 147 413
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	18 209	15 755	2 842 316	2 842 316
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 103 174	205 446	10 831 884	8 899 909

6.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная статья включает только вложения Банка в облигации – облигации федерального займа (ОФЗ) и (на начало года) - краткосрочные облигации Банка России (КОБР), которые образуют портфель ликвидности, находящийся в управлении Казначейства исключительно для целей поддержания ликвидности Банка и удовлетворяющие критериям классификации в соответствии с МСФО 9:

Табл.6.1.3.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Российские государственные облигации	5 314 911	6 117 309
Облигации Банка России	3 024 960	3 830 781
Итого	8 339 871	9 948 090

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода в портфеле долговых ценных бумаг представлена ниже:

Табл.6.1.3.2
(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	от 29/01/2020 до 17/07/2024	от 6.40% до 8.52%	от 27/02/2019 до 07/12/2022	от 6.40% до 8.02%
Облигации Банка России	до 12/02/20	6.25%	от 16/01/19 до 13/03/19	7.75%

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года ценные бумаги, отраженные по статье «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости активов и пассивов

Информация о методах оценки справедливой стоимости активов и пассивов представлена в п. 4.12 настоящей Пояснительной информации.

6.1.5 Вложения в дочерние хозяйственные общества

Банк не имеет дочерних хозяйственных обществ, совместно контролируемых предприятий, зависимых хозяйственных обществ.

6.1.6 Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Информация о том, какие финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, указана в разделе 4 настоящей Пояснительной информации. Объем ссудой и приравненной к ней задолженности за вычетом

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки указан в п. 6.1.7 настоящей Пояснительной информации. Объем прочих финансовых активов за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки указан в п. 6.1.18 настоящей Пояснительной информации.

Информация о кредитном качестве вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена в п.7.1 настоящей Пояснительной информации.

Информация о движении резерва на возможные потери представлена в п.6.2 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2020 г. объем просроченных требований в составе чистой балансовой стоимости финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, составил 0 тыс.руб.

6.1.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

	01.01.2020	01.01.2019
Депозиты в Банке России	5 800 000	9 400 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	371 434	8 557 662
Овернайт	371 434	6 530 236
Прочие	0	2 000 000
Требования по процентам и процентным комиссиям (*)	0	27 426
Юридические лица	21 300 617	24 075 574
Корпоративные кредиты	19 934 263	23 300 649
Кредиты «овердрафт»	1 203 949	659 747
Требования по процентам и процентным комиссиям (*)	162 405	115 178
Физические лица – потребительские кредиты	0	53
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ожидаемые кредитные убытки	(18 948)	(433 816)
Итого чистая ссудная задолженность	27 453 103	41 599 473

(*) Требования по процентам и процентным комиссиям в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2019 года были классифицированы в статью баланса «прочие активы».

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики:

Направления кредитования	01.01.2020		01.01.2019	
	(тыс. руб.)*	(%)	(тыс. руб.)*	(%)
Кредиты юридическим лицам	21 300 617	100	24 075 574	100
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	7 038 562	33.0	5 668 583	23.5
Производство напитков	6 617 963	31.1	0	0.0
Производство металлургическое	3 746 471	17.6	9 637 324	40.0
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 619 514	7.6	1 743 829	7.2
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	1 029 857	4.8	2 769 358	11.5
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	692 442	3.3	861 303	3.6
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	301 393	1.4	342 664	1.4
Производство компьютеров, электронных оптических изделий и прочего оборудования	146 435	0.7	50 945	0.2
Производство резиновых и пластмассовых изделий	79 845	0.4	97 617	0.4
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	27 941	0.1	150 453	0.6
Производство химических веществ и химических продуктов	194	0.0	0	0.0
Аренда и лизинг	0	0.0	2 555 766	10.6
Производство бумаги и бумажных изделий	0	0.0	101 682	0.4
Производство пищевых продуктов	0	0.0	96 050	0.4
Потребительские кредиты физическим лицам	0	0.0	53	0.0
Итого ссудная задолженность (*)	21 300 617	100	24 075 627	100

(*) без учета резервов по ссудам

Анализ географической концентрации ссудной задолженности представлен в пункте 7.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.8 Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В связи с тем, что на начало отчетного периода оценочные резервы в отчетности не отражались, а были отражены (корректировками резервов на возможные потери) впервые в течение отчетного периода, движение (изменение) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки фактически совпадает с остатком (объемом) таких резервов на конец отчетного периода. Данная информация представлена в п.6.2 настоящей Пояснительной информации.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов представлена в п.6.2 настоящей Пояснительной информации.

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.1.10 Реклассификации финансовых инструментов между категориями оценки

Банк в отчетном периоде и аналогичном периоде предыдущего года не производил реклассификаций финансовых инструментов между категориями признания и оценки.

6.1.11 Финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету и показанных в настоящей отчетности в нетто-величине, за исключением требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль.

6.1.12 Финансовые активы, переданные(полученные) в качестве обеспечения

Банк на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. не передавал финансовые активы в качестве обеспечения, за исключением гарантийного депозита на Московской бирже. Облигации из портфеля Банка время от времени передавались в залог Банку России по сделкам привлечения денежных средств овернайт. Иных существенных обремененных активов на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. не имеется.

Банк не получал в отчетном периоде и в аналогичном периоде предыдущего года в обеспечение финансовых и нефинансовых активов с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта заемщика.

6.1.13 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация о различиях/соотношениях справедливой и балансовой стоимости по каждому классу финансовых активов и обязательств, отражаемых в балансе не по справедливой стоимости, указана в таблице:

Табл.6.1.13.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020			01.01.2019		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение
Финансовые активы						
Денежные средства	25 576	25 576	-	31 083	31 083	-
Средства кред.организаций в Банке России	2 631 350	2 631 350	-	1 332 666	1 332 666	-
Средства в кред.организациях	15 642 109	15 642 109	-	5 885 683	5 885 683	-
Чистая ссудная задолженность	27 453 103	27 565 122	112 019	41 492 022	41 441 533	-50 489
Прочие финансовые	2 160 964	2 160 964	-	2 693 399	2 693 399	-

	01.01.2020			01.01.2019		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение
активы						
Финансовые обязательства						
Средства						
кред. организаций	9 586 984	9 551 510	-35 474	22 186 338	22 252 278	65 940
Средства клиентов (некредитных организаций)	36 348 451	36 310 511	-37 940	28 874 476	28 871 020	-3 456
Прочие финансовые обязательства	111 926	111 926	-	86 340	86 340	-

Расчет справедливой стоимости производился методом дисконтирования на основании кривых безрисковых процентных ставок на отчетную дату, скорректированных на усредненную маржу, учитывающую кредитный риск.

6.1.14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости, методах амортизации и сроках полезного использования основных средств и нематериальных активов указана в п.4.5 настоящей Пояснительной информации.

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде изменилась незначительно. На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имел основных средств или материальных активов, классифицированных в категорию предназначенных для продажи.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и ее изменениях за отчетный и предшествующий ему периоды:

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Товарно-материальные ценности	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	200 208	986	201 194	10 215	614	212 023
Накопленная амортизация	-140 453	0	-140 453	-3 981	0	-144 434
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	59 755	986	60 741	6 234	614	67 589
Поступления		26 860	26 860	8 819	7 324	43 003
Перевод между статьями	26 860	-26 860	0			0
Выбытия (по первоначальной стоимости)	-2 788		-2 788	0	-5 239	-8 027
Выбытия (накопленная амортизация)	2 788		2 788	0		2 788
Амортизационные отчисления	-22 899		-22 899	-2 291		-25 190
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	63 716	986	64 702	12 762	2 699	80 163
Стоимость на 1 января 2019 года	224 280	986	225 266	19 034	2 699	246 999
Накопленная амортизация	-160 564	0	-160 564	-6 272	0	-166 836
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	63 716	986	64 702	12 762	2 699	80 163
Поступления		2 865	2 865	4 950	1 172	8 987
Перевод между статьями	2 865	-2 865	0	0		0
Выбытия (по первоначальной стоимости)	-14 346		-14 346	0	-1 358	-15 704
Выбытия (накопленная амортизация)	14 171		14 171	0		14 171
Амортизационные отчисления	-21 391		-21 391	-3 133		-24 524
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	45 015	986	46 001	14 579	2 513	63 093

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Товарно-материальные ценности	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года	212 799	986	213 785	23 984	2 513	240 282
Накопленная амортизация	-167 784	0	-167 784	-9 405	0	-177 189

По состоянию на 1 января 2020 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов (будущих обязательств по оплате по договорам на приобретение основных средств и нематериальных активов, по которым частичное авансирование будущих поставок произведено до отчетной даты) составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 0 тыс. руб.).

Банк в 2019 и 2018 годах не получал компенсаций от третьих лиц в связи с обесценением, утратой или передачей основных средств.

Банк в 2019 и 2018 годах проводил ежегодный пересмотр расчетных оценок в отношении ликвидационной стоимости основных средств и нематериальных активов, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования. Пересмотр не оказал существенного влияния на показатели отчетного и последующего периодов.

Банк не проводил переоценку основных средств и нематериальных активов. Тест на обесценение основных средств и нематериальных активов на декабрь 2019 года показал отсутствие признаков обесценения (декабрь 2018 года: отсутствие признаков обесценения).

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имел основных средств или материальных активов, классифицированных в категорию предназначенных для продажи.

6.1.15 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк в отчетном периоде и аналогичном периоде предыдущего года не имел в собственности недвижимости, в том числе и временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.1.16 Информация об операциях аренды

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в разрезе периодов представлена в таблице:

	01.01.2020	01.01.2019
Менее 1 года	83 014	131 980
От 1 до 5 лет	0	16 080
Более 5 лет	0	0
Итого минимальные обязательства по операционной аренде	83 014	148 060

6.1.17 Дополнительная информация о нематериальных активах

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Банк также не имеет нематериальных активов, созданных Банком.

По нематериальным активам с определенным сроком использования Банк применял линейный метод амортизации.

Расходы по амортизации нематериальных активов включены в статью «Операционные расходы» Отчета о совокупном доходе (Отчета о финансовых результатах) Банка.

6.1.18 Прочие активы

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка:

Табл.6.1.18.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты с клиринговыми организациями	2 149 559	2 536 379
Требования по комиссиям	7 349	4 519
Переоценка требований/обязательств по сделкам "spot"	0	45 027
Невыясненные поступления по кор.счетам	5 614	2 840
Резерв под возможные потери (-)	-1 558	-3 019
Итого прочие финансовые активы	2 160 964	2 585 746
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	32 301	8 767
Предоплата операционной аренды	5 163	4 374
Расчеты с бюджетом по налогам	10 839	4 382
Расчеты с персоналом	299	669
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	0	0
Резерв под возможные потери (-)	-36 410	-5 058
Итого прочие нефинансовые активы	12 192	13 134
Итого прочие активы	2 173 156	2 598 880

Информация о структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена ниже:

Табл.6.1.18.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Рубли РФ	11 524	59 312
Доллар США	800	299
Евро	2 160 832	2 539 238
Прочие валюты	0	31
Итого прочие активы	2 173 156	2 598 880

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.4 данной Пояснительной информации.

6.1.19 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Информация о структуре средств, привлеченных от кредитных организаций, представлена в таблице:

Табл.6.1.19.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Корреспондентские счета	183 648	2 633 052
Кредиты и депозиты «овернайт»	0	0
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	9 357 270	19 553 286
Обязательства по уплате процентов	46 066	13 831
Итого средства других банков	9 586 984	22 200 169

Полученных синдицированных кредитов и обязательств по возврату банку-кредитору заимствованных ценных бумаг у Банка нет.

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств, привлеченных от клиентов, представлена в таблице:

Табл.6.1.20.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Юридические лица	36 348 437	28 882 974
• Текущие/расчетные счета	17 645 653	17 061 573
• Срочные депозиты	18 678 331	11 812 887
• Обязательства по уплате процентов	24 453	8 514
Физические лица – обязательства до востребования	14	16
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 348 451	28 882 990

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Табл.6.1.20.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	16 154 066	44.44%	11 975 955	41.46%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	12 762 384	35.11%	11 660 484	40.37%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 842 113	5.07%	1 569 697	5.43%
Деятельность в области информации и связи	1 676 981	4.61%	1 177 951	4.08%
Строительство	1 315 638	3.62%	464 936	1.61%
Деятельность финансовая и страховая	884 070	2.43%	951 722	3.30%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	692 619	1.91%	657 417	2.28%
Добыча полезных ископаемых	509 283	1.40%	39 188	0.14%
Прочие виды деятельности	511 283	1.41%	385 624	1.34%
Всего средств клиентов	36 348 437	100%	28 882 974	100%

6.1.21 Государственные субсидии и другие виды помощи

В 2019 и 2018 годах Банк не являлся получателем государственных субсидий и других видов помощи.

6.1.22 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2019 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.23 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2019 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.24 Условия по досрочному исполнению возврата привлеченных денежных средств

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в договорах Банка на привлечение средств на срок отсутствовали условия по досрочному возврату привлеченных денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.25 Прочие обязательства

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств Банка:

Табл.6.1.25.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	103 662	63 143
Переоценка требований/обязательств по сделкам "спот"	303	650
Незавершенные переводы и расчеты	7 961	0
Итого прочие финансовые обязательства	111 926	63 793
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	123 042	129 853
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	42 728	38 299
Расчеты с подотчетными лицами	3	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	165 773	168 154
Итого прочие обязательства	277 699	231 947

Информация о структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена ниже:

Табл.6.1.25.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Рубли РФ	178 644	186 266
Доллар США	2 232	104
Евро	96 823	45 577
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	277 699	231 947

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.4 данной Пояснительной информации.

6.1.26 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По статье «Безотзывные обязательства и гарантии, выданные Банком» отражены:

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт»). Большинство указанных договоров содержат оговорку о возможности досрочного закрытия лимита в случае ухудшения финансового состояния контрагента (заемщика);
- номинальные обязательства по открытым производным финансовым инструментам, срочным и наличным (спот) сделкам, без учета встречных требований к контрагентам. Данный показатель носит, в основном, краткосрочный характер, в связи с чем подвержен существенным колебаниям.

Информация о составе данных статей в разрезе инструментов представлена в таблице:

Табл.6.1.26.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
Безотзывные обязательства, всего, в том числе	105 247 648	109 735 502
• Неиспользованные лимиты кредитных линий	4 490 143	2 865 533
• Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт"	5 047 792	5 821 487
• Обязательства по срочным сделкам и ПФИ	95 709 713	101 048 482
Гарантии выданные, всего, в том числе	27 077 846	24 695 904
• Банковские гарантии	18 780 322	15 461 229
• Аккредитивы без покрытия	8 297 524	9 234 675
Покрытые аккредитивы	68 591	62 898
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019: резервы на возможные потери) по условным обязательствам кредитного характера	(15 819)	(271 196)

6.1.27 Неисполнение обязательств

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2019 года: отсутствовали) случаи неисполнения Банком обязательств.

6.1.28 Собственные средства

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 1 января 2020 года и 2019 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Общее количество выпущенных и размещенных акций в течение отчетного периода не менялось и составляло 43 112 штук. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Более подробная информация о выпусках акций представлена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала настоящей Годовой отчетности.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об изменениях в показателях отчета о финансовых результатах представлена в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

В состав процентных доходов от вложений в ценные бумаги включена сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 0 тыс.руб. за 2019 г. (за 2018 г.: неприменимо).

Нетто-результат до налогообложения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости без учета эффекта от резервов под ожидаемые кредитные убыток в 2019 г. составил 119 720 тыс.руб. (2018: неприменимо), в том числе (нетто) признано за 2019г. в прочем совокупном доходе 106 515 тыс.руб., а реклассифицировано при прекращении признания из прочего совокупного дохода в состав прибыли(убытка) за отчетный год -13 205 тыс.руб..

В 2019 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, в размере 0 тыс. руб. (2018 год: 0 тыс. руб.).

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала, для каждого вида активов представлена в таблице:

Табл.6.2.1
(в тысячах российских рублей)

	за 2019 г.			за 2018 г.		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери и ожидаемым кредитным убыткам						
· по ссудной задолженности, корреспондентским счетам и начисленным процентам	2 184 127	2 598 766	414 639	944 439	1 185 605	241 166
· 'Изменение резервов по ценным бумагам (оцен. по справ.стоимости через проч.совокупный доход)	9 936	3 003	-6 933	0	0	0
· по прочим активам	134 995	105 148	-29 847	47 693	61 173	13 480
· по условным обязательствам кредитного характера	1 042 064	1 297 516	255 452	511 421	515 429	4 008
· по прочим потерям			0	0	0	0
Итого по счетам доходов и расходов	3 371 122	4 004 433	633 311	1 503 553	1 762 207	258 654
Корректировка номинала по обесцененным финансовым активам			-223 473			0
Итого изменение резервов			409 838			258 654

Увеличение доходов и расходов по данной статье в 2019 году связано с тем, что в таблицу выше включены как обороты по созданию резервов на возможные потери, так и операции по их корректировке до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и эти операции часто носят близкий, но противоположный характер. Итоговый результат в таблице выше – чистый доход, эта сумма включает и эффект от перехода на МСФО9 с 01/01/2019.

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в таблицах

Табл.6.2.2a
(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.01.2020	01.01.2019
Комиссионные доходы, всего	586 936	588 812
в том числе		
Расчетные операции и ведение счетов	194 888	184 651
Документарные операции	253 403	264 847
Выполнение функций агента валютного контроля	132 808	132 991
Кассовые операции	5 826	6 280
Прочие	11	43

Табл.6.2.2b
(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.01.2020	01.01.19
Комиссионные расходы, всего	155 600	118 112
в том числе		
Расчетные и кассовые операции	31 952	26 907
Гарантии полученные	81 028	59 836
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	40 587	26 683
Прочие	2 033	4 686

Расходы по вознаграждениям работникам за 2019 год (с учетом налогов) составили 694 623 тыс. руб. (2018 год: 677 572 тыс. руб.). Данные расходы, в основном, носят краткосрочный характер (заработная плата, премии за год и связанные с этими выплатами налоги).

В 2019 и 2018 годах Банк:

- не осуществлял затрат на исследования и разработки;
- не проводил списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также не проводил сторнировок таких списаний;
- не проводил реструктуризации деятельности, не создавал и не восстанавливал соответствующих резервов.

Чистый убыток от выбытия основных средств в 2019 году составил 39 тыс.руб. (2018: 0 тыс.руб.).

Сумма расхода по налогам за 2019 год включает текущий налог на прибыль в сумме 749 531 тыс. руб. и отложенный налог в сумме -467 151 тыс. руб. (2018 год: 298 617 тыс. руб. и 56 134 тыс. руб. соответственно).

Информация о сверке расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлена в таблице ниже:

Табл.6.2.3
(в тысячах российских рублей)

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	1 409 057	1 954 405
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 – 2017 гг.: 20%)	281 811	390 881
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
• Административные и прочие операционные расходы, а также чистое изменение резервов на возможные потери, не уменьшающие (не увеличивающие) налогооблагаемую базу	32 990	(9 661)
• Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-30 247	-23 848

	2019	2018
Расход по налогам за год	284 554	357 372

Банк не имел в 2019 и 2018 годах отложенного налогового актива от перенесенных на будущее убытков.

С 1 января 2019 года ставка НДС была увеличена с 18% до 20%. Эффект от этого изменения не оказал существенного влияния на операционные расходы Банка и не превысил 15 млн рублей за 2019 год. Также с 2019 года были изменены правила обложения электронных услуг, оказываемых иностранными компаниями. В связи с этим изменением оценочно дополнительные операционные расходы Банка в 2018 году выросли на 50 млн рублей. Других существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2019 и 2018 годах, у Банка не возникало.

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе и анализе в разрезе инструментов капитала представлена в соответствующих отчетных формах настоящей Годовой отчетности

Банк не осуществлял ретроспективного применения изменений в учетной политике и не исправлял ретроспективно ошибки предыдущих периодов, в связи с чем входящие суммы статей в составе капитала и прочего совокупного дохода не изменялись.

Информация о выплатах дивидендов, в том числе о суммах в расчете на акцию, представлена в п.3.3 настоящей Пояснительной информации.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов представлена в п.6.1.1 настоящей Пояснительной информации.

Банк не осуществлял каких-либо существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о системе управления рисками представлена в п.15.2 настоящей Пояснительной информации.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Как правило, кредитный риск возникает по коммерческим кредитам и авансам, а также по обязательствам кредитного характера, вытекающим из операций кредитования. Кредитный риск также может возникать в результате прочих инструментов кредитования, например, финансовых гарантий и аккредитивов.

Банк также подвержен прочим видам кредитного риска, связанным с торговыми операциями (риск торгового портфеля), включая операции с производными инструментами и операции по расчетам с контрагентами.

Кредитный риск является самым значимым в деятельности Банка, поэтому руководство уделяет пристальное внимание управлению подверженности Банка кредитному риску. Более подробная информация о целях и политике управления кредитным риском представлена в п.15.4 настоящей Пояснительной информации.

В соответствии с МСФО (IFRS 9) обесценение кредитов и ценных бумаг, подверженных кредитному риску и оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием трехэтапной модели ОКУ. Банк включает следующие финансовые инструменты в периметр модели обесценения:

- финансовые инструменты в форме кредитов и авансов, а также долговые инструменты оцениваемые по амортизированной стоимости;

- финансовые инструменты в форме кредитов и авансов, а также долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- безотзывные обязательства кредитного характера, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- финансовые гарантии, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлен механизм применения модели ОКУ:

- Этап 1: 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD (величина, подверженная риску дефолта) и умножается на ожидаемый показатель LGD (уровень потерь при дефолте), а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что вероятность дефолта и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%. Критерием для данной классификации служит определение дефолта, которое приводится в статье 178 Регламента требований к капиталу. Следующие события могут указывать на невозможность выполнения клиентом своих обязательств:
 - неминуемое наступление неплатежеспособности (просрочка предусмотренных выплат на 90 дней);
 - Банк участвует в финансовом оздоровлении/реструктуризации клиента, осуществляя или не осуществляя взносы на реструктуризацию;
 - Банк потребовал незамедлительного погашения обязательств;
 - в отношении клиента инициированы процедуры банкротства:
 - ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы: При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу. В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Оценочные обязательства».

Договоры финансовой гарантии: Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Оценочные обязательства».

Вероятность дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, кредитный риск (вероятность дефолта) рассчитывается в отношении каждой операции на дату приобретения. Для определения даты приобретения существуют подробные требования (например, перенос даты приобретения кредитной линии на дату использования средств по данной кредитной линии). При отнесении кредита на тот или иной этап, необходимо учитывать всю имеющуюся информацию на дату подготовки отчетности, включая все ожидаемые будущие события, например, ожидания в отношении макроэкономических изменений.

Система рейтингов состоит из 25 уровней для кредитов, по которым произошел дефолт, и пяти классов дефолта.

Методы присвоения рейтинга регулярно проверяются и пересматриваются с тем, чтобы отражать актуальные прогнозы в свете всех фактически наблюдаемых событий дефолта.

Ниже приводится шкала внутренних рейтингов и их сопоставление с внешними рейтингами:

Внутренний финансовый рейтинг	1,0-1,2	1,4	1,6	1,8	2,0	2,2	2,4	2,6	2,8
Эквивалент S&P	AAA	AA+	AA,AA-	A+,A	A-	BBB+	BBB	BBB	BBB-
Внутренний финансовый рейтинг	3,0	3,2-3,4	3,6	3,8-4,0	4,2-4,6	4,8-5,0	5,2-5,4	5,6-5,8	>6
Эквивалент S&P	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC+	CCC,CC-	C,D

Списание

Списание финансового актива, по которому Банк больше не ожидает возмещения их стоимости, считается прекращением признания такого актива.

Изменение условий займов

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные департаментом кредитного риска. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между этапами принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

ОКУ за весь срок как правило используются в качестве величины необходимого обесценения финансовых инструментов Этапа 3, по которым произошел дефолт.

Финансовые инструменты, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания в соответствии с приведенным выше определением (приведенные или созданные кредитно-обесцененные ПСКО)), не входят в периметр трехэтапной модели и, соответственно, не относятся ни на один из трех этапов. При первоначальном признании такие финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости без учета обесценения с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Обесценение, признанное в последующих периодах, соответствует величине совокупных изменений в ОКУ за весь срок с даты первоначального признания на балансе. В основе оценки лежат ОКУ за весь срок даже в случае увеличения стоимости финансового инструмента.

Величина, подверженная риску дефолта

В основе EAD лежат суммы, которые, как ожидается, будут подлежать выплате на момент наступления дефолта. В отношении займов такой суммой будет являться номинальная стоимость. В отношении обязательств кредитного характера, Банк включает сумму всех использованных средств плюс сумму всех средств, которые могут быть использованы в будущем на момент дефолта, в случае его наступления.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой ожидаемую величину убытка по обязательству, возникающего в случае наступления дефолта. LGD выражается как процент убытка на единицу величины, подверженной риску. Величина LGD зависит от вида контрагента, типа обязательства и наличия обеспечения или иных инструментов поддержки кредита.

Определение ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ за весь срок в качестве взвешенной с учетом вероятности, неиспользованной ожидаемой величины будущих кредитных убытков в течение всего оставшегося срока до погашения финансового инструмента, т.е. максимального договорного срока (включая все возможные продления), в течение которого Банк подвержен кредитному риску. 12-месячные ОКУ, используемые при отражении обесценения на Этапе 1, представляют собой часть ОКУ за весь срок, которая возникает в результате событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ для Этапов 1 и 2, а также для несущественных финансовых инструментов Этапа 3 рассчитываются на индивидуальном уровне с учетом статистических параметров риска. Данные параметры определяются с использованием подхода Базель, основанного на внутренних рейтингах (IRB), и корректируются с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта, и выражается в процентах по отношению к EAD, с учетом обеспечения и возможности восстановления капитала по необеспеченной части. Оценки Банка, отдельно формируемые в отношении различных видов обеспечения и групп клиентов, основаны на исторических данных по портфелю и разнообразной внешней информации, такой как индексы и прочие данные, касающиеся увеличения потребительской способности. EAD рассчитывается на основании ожидаемого использования кредитных средств на дату дефолта, учитывая (частичное) использование открытых кредитных линий. Все параметры риска, полученные из внутренних моделей Банка, скорректированы с учетом требований МСФО (IFRS) 9, а период прогнозирования соответствующим образом увеличен и охватывает весь срок финансового инструмента. Например, прогноз изменений риска в течение всего срока финансового инструмента также учитывает, в частности, право на расторжение, предусмотренное договором и законодательством.

Для кредитных продуктов, которые состоят из использованной суммы кредита и открытой кредитной линии и в отношении которых обычная коммерческая практика не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления (в основном, это касается возобновляемых продуктов Банка, не имеющих установленной структуры погашения, например, овердрафты и кредитные карты), ОКУ за весь срок рассчитываются на основании периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента и, как правило, превышает максимальный период, предусмотренный договором. ОКУ за весь срок рассчитываются для

таких продуктов исходя из фактических исторических убытков с тем, чтобы обеспечить эмпирическую корректность расчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Как правило, Банк оценивает параметры риска в рамках МСФО (IFRS) 9 не только на основании исторических данных о событиях дефолта, но и на основании текущей экономической ситуации (в определенный момент времени) и прогнозной информации. Данная оценка как правило заключается в анализе эффекта, который окажут макроэкономические прогнозы Банка на размер ОКУ, и включении данного эффекта в расчет ОКУ. Для этих целей используется базовый сценарий, в основе которого лежит соответствующий применимый консенсус (прогнозы различных банков в отношении существенных макроэкономических факторов, таких как рост ВВП и уровень безработицы). Впоследствии базовый сценарий дополняется макроэкономическими параметрами, применимыми к модели. Трансформация базового сценария по макроэкономическим параметрам в сценарий по эффекту на параметры риска основывается на статистически полученных моделях. При необходимости данные модели дополняются экспертными допущениями. Потенциальное влияние нелинейной корреляции между различными макроэкономическими сценариями и ОКУ исправляется за счет использования отдельно определяемого корректирующего фактора. Все используемые при расчете ОКУ параметры регулярно проверяются независимым подразделением (как правило, раз в год) и корректируются при необходимости.

Существенное увеличения риска дефолта

Рейтинговая система Банка закладывает в показатель PD всю имеющуюся количественную и качественную информацию, связанную с прогнозированием риска дефолта. Как правило, метрика основывается на статистической выборке и имеющихся взвешенных показателях. Скорректированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 показатель PD учитывает не только исторические данные и текущие экономические условия, но и, среди прочего, прогнозную информацию, такую как ожидаемые изменения макроэкономических условий. В связи с этим, Банк использует показатель PD исключительно в качестве критерия при оценке того, имеет ли место существенное увеличение риска дефолта по финансовому инструменту с даты его первоначального признания. Анализ соответствующих переходных критериев лежит в основе отлаженных процессов и процедур управления кредитным риском на уровне всей Группы (в частности, раннее выявление кредитного риска, контроль задолженности и процесса пересмотра рейтингов), что позволяет Банку своевременно и достоверно выявлять риск дефолта, исходя из объективных критериев. Для выявления факта существенного увеличения риска дефолта с даты первоначального признания финансового инструмента, на конец отчетного периода выполняется анализ, в ходе которого сопоставляется наблюдаемая вероятность дефолта в течение оставшегося срока финансового инструмента (PD за весь срок) и PD за весь срок действия финансового инструмента, ожидаемый на дату первоначального признания. В соответствии с МСФО, в некоторых субпортфелях первоначальная и текущая величина PD сопоставляются на основании вероятности дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (12-месячная PD). В таких случаях Банк использует эквивалентный анализ с тем, чтобы подтвердить отсутствие существенных колебаний по сравнению с оценкой по PD за весь срок. Для определения существенности увеличения PD с даты первоначального признания устанавливаются пороги, основанные на статистической процедуре. Данные пороги дифференцируются по рейтинговым моделям и представляют собой максимальную степень отклонения от среднего показателя изменений PD. Для экономически корректного отнесения на тот или иной этап, учитываются факторы, свойственные операции, включая величину PD на дату первоначального признания, срок операции на текущую дату и оставшийся срок операции.

В таблице ниже представлены требования по финансовым инструментам с кредитным риском на 1 января 2020 года в разбивке по видам финансовых инструментов, уровням кредитного рейтинга и этапам оценки кредитного риска в соответствии с МСФО 9:

Табл.7.1.1

(в тысячах российских рублей)

	Этап	Рейтинги				Итого
		1,0-1,9	2,0-2,9	3,0-3,9	4,0-6,5	
Средства кредитных организаций в Банке России	Этап 1	-	2 631 350	-	-	2 631 350
Средства в кредитных организациях	Этап 1	15 602 219	80	39 810	-	15 642 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Этап 1	-	2 250 449	-	-	2 250 449
Чистая ссудная задолженность	Этап 1	371 626	22 824 569	2 976 314	382 131	26 554 640
	Этап 2	-	-	868 230	30 233	898 463
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	-	8 339 871	-	-	8 339 871
Расчеты с клиринговыми организациями	Этап 2	-	-	2 149 559	-	2 149 559
Аккредитивы	Этап 2	-	7 356 989	940 535	-	8 297 524
Гарантии	Этап 1	-	578 500	-	-	578 500
	Этап 2	4 789 341	4 748 104	8 646 377	18 000	18 201 822
Кредитные линии	Этап 1	1 200 000	4 885 792	3 277 143	-	9 362 935
	Этап 2	-	-	175 000	-	175 000
Итого		21 963 186	53 615 704	19 072 968	430 364	95 082 222

Данные на 1 января 2019 года не представлены в связи с тем, что первоначальный переход на МСФО 9 был произведен после этой даты.

Информация по таблицам 7.1.2-7.1.5 ниже составлена на основе данных по отчетности МСФО с реклассификацией отдельных статей в соответствии с правилами составления отчетности по РСБУ.

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении ссудной задолженности юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.2

(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	20 214	-	-	10 127	30 341
Новые активы, созданные или приобретенные	12 156	18	-	-	12 174
Активы погашенные	-9 881	-	-	-10 127	-20 008
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-3 587	25	-	-	-3 562
ОКУ на 1 января 2020 г.	18 902	43	-	-	18 945

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении вложений в облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.3

(в тысячах российских рублей)

Облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	9 603	-	-	-	9 603
Новые активы, созданные или приобретенные	4 336	-	-	-	4 336
Активы погашенные	-757	-	-	-	-757
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-6 249	-	-	-	-6 249
ОКУ на 1 января 2020 г.	6 933	-	-	-	6 933

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и по договорам «овердрафт» за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.4
(в тысячах российских рублей)

Неиспользованные лимиты кредитных линий	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	5 619	-	-	-	5 619
Новые активы, созданные или приобретенные	5 478	100	-	-	5 578
Активы погашенные	-3 647	-	-	-	-3 647
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-1 429	-	-	-	-1 429
ОКУ на 1 января 2020 г.	6 021	100	-	-	6 121

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по выданным гарантиям и открытым/подтвержденным аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.5
(в тысячах российских рублей)

Гарантии и аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	30 066	-	-	30 066
Новые активы, созданные или приобретенные	-	12 015	-	-	12 015
Активы погашенные	-	-16 471	-	-	-16 471
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-	-15 912	-	-	-15 912
ОКУ на 1 января 2020 г.	-	9 698	-	-	9 698

По таблицам 7.1.2-7.1.5 данные за 2018 год не приводятся в связи с первым применением МСФО 9 в 2019 году

Обеспечение

Для минимизации кредитного риска Банком применяются ряд политик и процедур. В Банке установлены определенные принципы в отношении приемлемости тех или иных видов обеспечения и механизмов минимизации кредитного риска. Ниже перечислены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантии и поручительства;
- залог имущества, в том числе объектов недвижимости;

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена в п.15.4 настоящей Пояснительной Информации (таблица 15.4.4).

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020г. представлена в следующей таблице:

Табл.7.1.6а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	5 194 787	16 092 945	14 299 539	16 092 945	14 299 539	-	-
2	Долговые ценные бумаги	10 202 333	10 202 333	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	15 397 120	26 295 278	14 299 539	16 092 945	14 299 539	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2019г. представлена в следующей таблице:

Табл.7.1.6b
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	Кредиты	15 246 468	16 949 731	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
2	Долговые ценные бумаги	9 798 242	9 798 242	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	25 044 710	26 747 973	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

При расчете обязательных нормативов и определении собственных средств (капитала) Банка учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, а также Указанием Банка России № 2732-У. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2019 г. № 4983-У.

7.2. Рыночный риск

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску (росту валютных курсов к рублю на 30%), рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике Инструкции Банка России № 178-И (отчет по форме 0409634) представлен в таблице:

Таблица 7.2.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2020	01.01.2019
ЕВРО	85 870	119 500
Доллары США	73 428	42 251
Остальные валюты суммарно	32 808	11 684

Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению валютных курсов к рублю на 30% будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Анализ чувствительности экономического капитал (EVE) к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) (сценарий параллельного сдвига кривой процентных ставок) представлен в таблице ниже. Чувствительность экономического капитала Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Анализ чувствительности на 1 января 2020 года:

Таблица 7.2.2a
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	(22 428)	1 562 459	(18 037)	70 447	1 592 441
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(16 393)	(1 196 721)	25 028	(51 085)	(1 239 171)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(636 734)	-	-	(636 734)
Всего	(38 821)	(270 996)	6 991	19 362	(283 464)

Анализ чувствительности на 1 января 2019 года:

Таблица 7.2.2b
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары	Тенге	Итого
--	------	-------	---------	-------	-------

США					
Торговый портфель	(21 017)	629 550	(2 216)	58 551	664 868
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	21 774	(465 717)	4 273	(23 465)	(463 135)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(471 246)	-	-	(471 246)
Всего	757	(307 413)	2 057	35 086	(269 513)

Чувствительность портфеля ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оказывает влияние на капитал Банка, но не на финансовый результат, поскольку переоценка имеющегося портфеля относится на капитал. Чувствительность остальной части чистых активов оказывает влияние и на финансовый результат, и на капитал Банка.

7.3. Риск ликвидности

Информация о подходах к управлению риском ликвидности, в том числе о распределении полномочий, о факторах возникновения риска ликвидности, о политике по управлению и методике измерения ликвидной позиции Банка, методах снижения риска ликвидности, методологии стресс-тестирования, об учете риска ликвидности активов с котировками активного рынка при управлении риском фондирования, о плане действий в чрезвычайных ситуациях в управлении риском фондирования, контроле и отчетности по риску ликвидности приведены в п.15.10 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2020 г. и на 1 января 2019 г. у Банка не было действующих финансовых инструментов, предусматривающих возможность их досрочного закрытия/погашения по решению контрагента без получения согласия Банка.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения. Активы представлены только активами первой и второй категорий качества (последние за вычетом расчетного резерва на возможные потери). Суммы по статьям прочих активов/пассивов включают плановые проценты к получению/уплате. Сделки с исполнением не ранее второго рабочего дня после даты заключения отражены развернуто в номинальных суммах требований и обязательств с учетом плановых процентов. Расчет произведен в соответствии с методикой отчетной формы 0409125, включая аккредитивы/гарантии, кредитные линии, срочные сделки и сделки с расчетами позднее даты заключения.

Внебалансовые инструменты учтены с учетом вероятности платежа, в том числе:

- по неиспользованным клиентами лимитам по договорам кредитования текущего счета (овердрафтам) 20%;
- по выпущенным аккредитивам и гарантиям 4-й и 5-й категорий качества 100%.

По состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Табл.7.3.1а (в тысячах российских рублей)		
						Без срока	Итого	
АКТИВЫ								
Денежные средства	25 576	0	0	0	0	0	25 576	
Средства кредитных организаций в Банке России	2 027 578	0	0	0	0	603 772	2 631 350	
В т. ч. обязательные резервы	9 086	0	0	0	0	603 772	612 858	
Средства в кредитных организациях	15 622 109	0	0	0	0	20 000	15 642 109	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	1 821 679	0	0	0	0	428 770	2 250 449	
Чистая ссудная задолженность	6 242 087	4 926 497	2 293 175	7 596 649	184 118	6 210 577	27 453 103	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые	8 224 789	0	0	0	0	115 082	8 339 871	

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
активы, имеющиеся в наличии для продажи							
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	168 034	168 034
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	119 081	119 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы							
Прочие активы	2 163 408	0	0	0	0	9 748	2 173 156
Итого активов	36 127 226	4 926 497	2 293 175	7 596 649	184 118	7 738 157	58 865 822
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения							
	44 436 697	7 249 007	1 513 682	11 171 936	0	0	64 371 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России							
	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций							
	1 183 648	0	0	8 403 336	0	0	9 586 984
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями							
	34 395 253	1 933 198	20 000	0	0	0	36 348 451
В т. ч. вклады физических лиц							
	14	0	0	0	0	0	14
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)							
	0	0	0	0	0	1 188 496	1 188 496
Выпущенные долговые обязательства							
	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль							
	6 490	35 281	0	0	0	0	41 771
Отложенное налоговое обязательство							
	0	0	0	0	0	18 404	18 404
Прочие обязательства.							
	228 615	0	0	49 084	0	0	277 699
Итого обязательств	35 814 006	1 968 479	20 000	8 452 420	0	1 206 900	47 461 805
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения							
	44 348 753	7 268 160	2 080 976	12 517 610	0	0	66 215 499

- (*) Требования и обязательства в части производных финансовых инструментов и сделок с расчетами позднее даты заключения, учитываемых на балансе по справедливой стоимости, выделены в соответствующих статьях и отражены без дисконтирования по плановым срокам платежей.

По состоянию на 1 января 2019 года:

Табл.7.3.1b
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	31 083	0	0	0	0	0	31 083
Средства кредитных организаций в Банке России							
	696 442	0	0	0	0	636 224	1 332 666
В т. ч. обязательные резервы							
	36 594	0	0	0	0	636 224	672 818
Средства в кредитных организациях							
	5 865 683	0	0	0	0	20 000	5 885 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)							
	0	0	0	0	0	0	0

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Чистая ссудная задолженность	16 497 520	10 002 053	2 785 789	3 702 943	0	0	32 988 305
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 828 681	0	0	0	0	0	9 828 681
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	202 146	202 146
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	5 540	5 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	80 163	80 163
Прочие активы, в т. ч.	2 651 198	508 151	312 729	527 011	0	47 841	4 046 930
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	109 860	508 151	312 729	527 011	0	0	1 457 751
Прочие ликвидные активы	2 541 338	0	0	0	0	47 841	2 589 179
Итого активов	35 570 607	10 510 204	3 098 518	4 229 954	0	991 914	54 401 197
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	35 626 811	52 907 852	6 143 314	4 914 362	0	0	99 592 339
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	7 540 682	5 562 235	6 651 950	2 431 471	0	0	22 186 338
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 437 102	437 374	0	0	0	0	28 874 476
В т. ч. вклады физических лиц	16	0	0	0	0	0	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 186	0	0	0	0	0	10 186
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	348 069	348 069
Прочие обязательства, в т. ч.	226 026	85 773	46 624	181 492	0	650	540 565
Обязательства по уплате процентов	33 045	85 773	46 624	132 788	0	0	298 230
Прочие обязательства	192 981	0	0	48 704	0	650	242 335
Итого обязательств	36 213 996	6 085 382	6 698 574	2 612 963	0	348 719	51 959 634
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	35 599 379	52 065 028	5 840 113	5 072 033	0	0	98 576 553

(*) Требования и обязательства в части производных финансовых инструментов и сделок с расчетами позднее даты заключения, учитываемых на балансе по справедливой стоимости, выделены в соответствующих статьях и отражены без дисконтирования по плановым срокам платежей.

7.4. Эффект от начального применения МСФО 9

В связи с началом применения в 2019 году МСФО 9 (см. раздел 4 настоящей Пояснительной информации) основной эффект на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО.

Информация об остатках резервов на возможные потери, корректировок и результирующего резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Таблица 7.4.1
(в тысячах российских рублей)

	Резервы на возможные потери	корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная задолженность, в т.ч.	631 928	-612 980	18 948
Межбанковские кредиты и депозиты	0	3	3
Ссудная задолженность клиентов, включая начисленные проценты	631 928	-612 983	18 945
Средства в кредитных организациях	0	201	201
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	6 933	6 933
Прочие активы	37 922	-46	37 876
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	339 423	-323 604	15 819
Кредитные линии	256 905	-250 784	6 121
Выданные гарантии	23 027	-23 027	0
Аккредитивы	59 491	-49 793	9 698
Итого	1 009 273	-929 496	79 777

Существенное превышение общей суммы «регуляторных» резервов на возможные потери (Положения Банка России 590-П и 611-П) над общей суммой оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО 9) связано с более консервативным подходом в регуляторной методике, когда ставки резервов должны быть сильно увеличены при наличии определенных формальных признаков, а возможности учета экономических факторов ограничены.

Изменения в классификации и в оценке балансовых статей в момент перехода на МСФО 9 (по состоянию 1 января 2019 г.) представлены в следующей таблице:

Таблица 7.4.2
(в тысячах российских рублей)

	Категория оценки по РСБУ на 01.01.19	Категория оценки по МСФО (ИФРС 9)	Балансовая стоимость на 01.01.19	Реклассификация	Изменение оценки и признание процентов с внебаланса	Восстановление (формирование) резервов	Балансовая стоимость по МСФО9
АКТИВ							
Денежные средства	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	31 083				31 083
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 332 666				1 332 666
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 885 683			-2 910	5 882 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 398 471				2 398 471

	Категория оценки по РСБУ на 01.01.19	Категория оценки по МСФО (ИФРС 9)	Балансовая стоимость на 01.01.19	Реклассификация	Изменение оценки и признание процентов с внебаланса	Восстановление (формирование) резервов	Балансовая стоимость по МСФО9
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	0	1 739 082			1 739 082
Чистая ссудная задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	41 599 473		103 209	272 195	41 974 877
в т.ч. признание процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах					103 209		103 209
в т.ч. признание резерва по процентам, ранее учитываемых на внебалансовых счетах						-96 127	-96 127
в т.ч. формирование оценочных резервов						368 322	368 322
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 948 090	-1 739 082	-907		8 208 101
Требования по текущему налогу на прибыль			202 146				202 146
Отложенный налоговый актив			5 540				5 540
Основные средства и нематериальные активы и материальные запасы			80 163				80 163
Прочие активы			2 598 880				2 598 880
Всего активов			64 082 195	0	102 302	269 285	64 453 782
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	22 200 169				22 200 169
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	28 882 990				28 882 990

	Категория оценки по РСБУ на 01.01.19	Категория оценки по МСФО (ИФРС 9)	Балансовая стоимость на 01.01.19	Реклассификация	Изменение оценки и признание процентов с внебаланса	Восстановление (формирование) резервов	Балансовая стоимость по МСФО9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	476 651				476 651
Обязательство по текущему налогу на прибыль			10 186				10 186
Отложенное налоговое обязательство			348 069				348 069
Прочие обязательства			231 947				231 947
Резервы под ОКУ и на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			271 196			-235 511	35 685
Всего обязательств			52 421 208	0	0	-235 511	52 185 697
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ							
Средства акционеров (участников)			2 155 600				2 155 600
Эмиссионный доход			1 279 671				1 279 671
Резервный фонд			323 340				323 340
Переоценка по справедливой стоимости цен.бумаг, имеющих в нал. для продажи, уменьшенная на отложенное налог.обязательство (увелич.на отлож.налог.актив)			-22 158	13 028			-9 130
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки			0			9 603	9 603
Неиспользованная прибыль (убыток)			7 924 534	0	0	0	7 924 534
Прибыль (убыток) текущего года			0	-13 028	102 302	495 193	584 467
Всего источники собственных средств			11 660 987	0	102 302	504 796	12 268 085

Суммы резервов под ожидаемые кредитные убытки в таблице выше соответствуют суммам резервов в отчетности по МСФО на 1 января 2019г.

7.5. Географическая концентрация активов, обязательств и обязательств кредитного характера

В таблицах ниже представлен анализ географической концентрации активов, обязательств и обязательств кредитного характера Банка. Классификация произведена в соответствии со страной нахождения контрагента. Данные по клиентам-нерезидентам в части филиалов и представительств иностранных компаний представлены по стране местонахождения головного офиса. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Обязательства кредитного характера (неиспользованные кредитные линии, выпущенные Банком гарантии и аккредитивы и т.п.) оценены в размере

созданных резервов под обесценение и ожидаемые кредитные убытки (на 01.01.2019г.: резервов на возможные потери) по этим операциям.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Табл. 7.5.1a
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
АКТИВЫ						
Денежные средства	25 576	25 576				
Средства кредитных организаций в Банке России	2 631 350	2 631 350				
В т. ч. обязательные резервы	612 858	612 858				
Средства в кредитных организациях	15 642 109	22 972	16 918	15 602 219	15 602 219	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 250 449	2 174 357		76 092	76 092	
Чистая ссудная задолженность	27 453 103	26 204 449	877 023	371 631	371 631	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через ПСД	8 339 871	8 339 871				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 093	63 093				
Прочие активы	2 460 271	2 441 105	9 268	9 898	3 961	
Всего активов	58 865 822	41 902 773	903 209	16 059 840	16 053 903	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты Банка России	-	-				
Средства кредитных организаций	9 586 984	1 000 174	0	8 586 810	8 583 953	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 348 451	33 992 692	0	2 355 698	1 916 156	61
В т. ч. вклады физических лиц	14	11	0	3	3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 188 496	106 948		1 081 548	1 081 548	
Прочие обязательства	337 874	233 077	0	104 797	104 770	
Резервы под обесценение и ожидаемые кредитные убытки характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 819	15 779	0	40	39	
Всего обязательств	47 477 624	35 348 670	0	12 128 954	11 686 466	61

По состоянию на 1 января 2019 года:

Табл. 7.5.1b
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
АКТИВЫ						
Денежные средства	31 083	31 083				
Средства кредитных организаций в Банке России	1 332 666	1 332 666				
В т. ч. обязательные резервы	672 818	672 818				
Средства в кредитных организациях	5 885 683	40 829	63 494	5 781 360	5 781 360	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 398 471	39 878		2 358 593	2 358 593	
Чистая ссудная задолженность	41 492 022	34 631 399	330 387	6 530 236	6 530 236	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 948 090	9 948 090				

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 163	80 163				
Прочие активы	2 914 219	2 872 364	7 036	34 819	30 966	
Всего активов	64 082 397	48 976 472	400 917	14 705 008	14 701 155	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты Банка России	-	-				
Средства кредитных организаций	22 186 338	0	0	22 186 338	22 043 480	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 874 476	27 401 976	0	1 472 431	1 391 549	69
В т. ч. вклады физических лиц	16	13	0	3	3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476 651	139 339		337 312	337 312	
Прочие обязательства	612 749	568 933	0	43 816	43 605	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	271 196	265 562	4 650	0	0	984
Всего обязательств	52 421 410	28 375 810	4 650	24 039 897	23 815 946	1 053

8. Информация об управлении капиталом

В Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками, где изложены основные принципы управления рисками и капиталом. Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, который осуществляется посредством управления капиталом Банка. Основными целями управления капиталом являются: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков.

Для предотвращения нежелательных отклонений по параметру достаточности капитала Банк устанавливает соответствующие лимиты. При определении лимитов Банк руководствуется подходами, разработанными Группой, с учетом местных особенностей. В частности, Банк обязан соблюдать нормативы достаточности капитала, установленные Банком России. В то же время обязательные нормативы отражены в системе лимитов ВПОДК Банка, которая охватывает – с экономической точки зрения – все значимые для Банка риски. Лимиты представляют собой некие границы, которые должны соблюдаться всегда. Существует также механизм эскалации (т.е. процесс передачи решения в вышестоящую инстанцию), который определяет меры в случае нарушения лимита. Лимиты ВПОДК пересматриваются на ежегодной основе или по мере необходимости в целях обеспечения их соответствия бизнес-модели Банка, готовности к принятию риска, директивам Группы Коммерцбанк АГ и требованиям регулятора. С учетом вышеизложенного, СУР выносит предлагаемые лимиты на утверждение Правлению Банка, впоследствии они должны быть подтверждены Наблюдательным Советом Банка.

Показатель устойчивости к риску контролируется в Банке на ежемесячной основе. В ходе контрольных процедур сравниваются капитал, которым располагает Банк на отчетную дату, и экономически требуемый капитал. В Группе Коммерцбанк АГ определяется величина экономической устойчивости к риску, в основе которой лежит принцип обеспечения погашения обязательств перед кредиторами Группы в чрезвычайных обстоятельствах; таким образом, устойчивость к риску означает покрытие очень значительных убытков и потерь. Показатель устойчивости к риску определяется централизованно, по Группе в целом. Отдельные показатели

ВПОДК установлены для наиболее значимых подразделений, сегментов и дочерних компаний Группы. Принимая во внимание тот факт, что АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» не относится к значимым дочерним предприятиям Группы и с учетом принципа пропорциональности (т.е. характера и масштаба сделок, осуществляемых Банком, уровня и сочетания рисков), Банк использует стандартизированный подход при разработке и формирования ВПОДК. В основе данного подхода лежит минимальное требование к достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков и минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания капитала, установленных регулятором. При этом Банк следует указанному выше принципу обеспечения устойчивости к риску, установленному Группой, т.е. имеющийся в наличии капитал должен превышать величину экономически требуемого (необходимого) капитала. Для целей ВПОДК Банк рассчитывает величину экономического капитала на индивидуальной основе, как отдельное юридическое лицо в составе Группы. Решением Наблюдательного совета, лимита ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, был установлен на уровне 12,1%. Дополнительно было определено сигнальное значение на уровне 13,2% с целью предотвращения нарушения лимита ВПОДК.

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.15.11 настоящей Пояснительной информации.

Информация о выплатах дивидендов в пользу Единственного акционера представлена в п.3.3 настоящей Пояснительной информации.

9. Информация по сегментам деятельности

Банк не имеет публично размещенных выпусков ценных бумаг, в связи с чем информация по данному разделу не раскрывается.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Головной кредитной организацией Банка является Коммерцбанк АГ.

В качестве связанных сторон для Банка выступают: единственный акционер – Коммерцбанк АГ, его дочерние банки и компании Группы Коммерцбанк, а также ключевое руководство Банка, к которому Банк относит Председателя и членов Правления.

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2020 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.1а

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	15 602 219	15 602 219		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 092	76 092		
Чистая ссудная задолженность	371 432	371 432	-	-
Прочие активы	9 388	6 515	2 873	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	46 347 995	76 944 112		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	24 277 192	24 277 192		-
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	8 586 810	8 586 810		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 074	0	97 074	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 081 548	1 081 548		

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Прочие обязательства	107 266	107 266		-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	47 199 623	47 199 623		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т. ч. в связи с контргарантиями	4 789 341	4 351 428	437 913	

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2019 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл.10.1b

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	5 781 360	5 781 360		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 358 593	2 358 593		
Чистая ссудная задолженность	6 530 236	6 530 236		-
Прочие активы	20 632	20 569	63	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	76 944 112	76 944 112		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	32 359 883	32 359 883		-
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	22 186 337	22 046 337	140 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 762	-	72 762	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 312	337 312		
Прочие обязательства	43 718	43 669	49	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	75 259 839	75 259 839		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т. ч. в связи с контргарантиями	6 412 018	6 084 511	327 507	

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года не имелось:

- просроченной задолженности связанных с Банком сторон;
- созданных резервов на возможные потери под операции Банка со связанными сторонами;
- списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.2a

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	157 319	157 257	62	0
Процентные расходы	183 997	170 107	13 890	0
Комиссионные доходы	45 957	43 646	2 311	0
Комиссионные расходы	87 851	87 851	0	0
Прочие операционные доходы	122 176	122 176	0	0
Операционные расходы (*)	595 704	448 656	147 048	67 797

(*) Здесь и в сравнительных данных за предыдущий год: операционные расходы в отношении Ключевого руководства представлены с точки зрения прямых расходов, то есть, начисленных и выплаченных вознаграждений, и не учитывают косвенно связанные расходы (страховые взносы в государственные фонды, изменения резервов долгосрочных (отложенных) выплат и т.п.).

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.2b

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	161 849	161 636	213	0
Процентные расходы	115 221	103 905	11 316	0
Комиссионные доходы	42 741	41 440	1 301	0
Комиссионные расходы	70 270	70 270	0	0
Прочие операционные доходы	108 848	108 848	0	0
Операционные расходы	566 199	368 022	145 859	60 732

Более детальная информация о вознаграждениях ключевому руководству (Правлению) представлена в п.15.12 настоящей Пояснительной информации.

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

Банк не имеет долгосрочных обязательств по вознаграждению работников, в том числе программ по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, за исключением отсроченной до трех лет части премий по итогам работы за год, применяемой к Правлению и к иным работникам, принимающим риски.

12. Выплаты на основе долевых инструментов

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

13. Объединение бизнесов

Банк не проводил в 2019 и 2018 годах операций по объединению бизнесов.

14. Прибыль на акцию

Банк не размещает публично ценные бумаги, в связи с этим показатели базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются и в настоящей отчетности не представляются.

15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация в данном разделе является неаудированной.

Информация в данном разделе раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (далее – Указание 4482-У).

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) и об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам” настоящей Годовой отчетности (далее – «Отчет об уровне достаточности капитала”).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2020 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	481 050
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	63 093	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	14 579	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	14 579	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 579
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	119 081	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	119 081	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	18 404	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	51 435 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1б
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	80 163	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	12 762	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	12 762	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 762
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	5 540	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 540	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	348 069	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	57 433 448	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55		

Информация о соблюдении требований к капиталу в виде обязательных нормативов представлена в п.15.11.

Размер основного капитала Банка на 1 января 2020 года составил 95.5% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2019 года - 87.5%).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки: соответствующих требований не имеется.

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности раскрыта в п.3.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019г.

В Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками, которая является рамочным документом, определяющим стратегические принципы управления рисками, а также составляет неотъемлемую часть системы корпоративного управления Банком. В стратегии управления рисками нашел свое отражение тот факт, что Банк является одним из членов Группы Коммерцбанк, и как следствие риск-стратегия Банка разработана с учетом и в рамках бизнес-стратегии Банка, которая сама является частью бизнес-стратегии Группы, в частности, бизнес стратегии сегмента СС-СІ. Стратегия управления рисками Банка отражает подходы к управлению рисками, которые тесно интегрированы с политикой Группы в этой области. Система контроля/управления рисками и все внутренние политики, рекомендации и методики установлены на уровне Группы Коммерцбанка и являются обязательными для всех компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк. Ответственность за следование принципам управления рисками, установленными Советом Управляющих Директоров по Группе Коммерцбанка, возлагается на Директора по управлению рисками, который регулярно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном Совете и перед Советом Управляющих Директоров Группы Коммерцбанка.

Принципы, изложенные в риск-стратегии Банка, служат основой для создания процедуры управления рисками и капиталом и разработки внутренних правил управления рисками в Банке. Документ охватывает все значимые риски. Стратегия управления рисками Банка разработана по результатам процедуры инвентаризаций рисков, которая проводится не реже одного раза в год или при изменении профиля рисков Банка.

Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка.

Процесс управления рисками и капиталом осуществляется на основе принципа «отсутствия конфликта интересов» и разграничения функций подразделений, занимающихся анализом, оценкой и контролем рисков, и подразделений, осуществляющих связанные с риском транзакции и сделки. Банк стремится к созданию «культуры риска», когда контроль риска становится задачей и ответственностью всех без исключения сотрудников Банка.

Служба управления рисками (далее по тексту – «СУР») рассматривается в качестве стратегического партнера, работающего в тесной увязке с подразделениями Банка, занятыми профильной банковской деятельностью. СУР вносит свой вклад в этот процесс, обеспечивая эффективное, инициативное и комплексное управление рисками.

Процесс управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа «трех линий обороны»:

- Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями Банка (сегментами / функциональными единицами) и сотрудниками Банка, ответственными за выявление рисков и управление рисками на своих рабочих местах в рамках единых стандартов и политики управления рисками Банка;
- Вторая линия обороны обеспечивается Департаментом управления рисками Группы Коммерцбанк и на локальном уровне -Службой управления рисками (СУР), которая отвечает за контроль кредитных, рыночных и операционных рисков, а также рисков потери ликвидности совместно с подразделениями Банка, осуществляющими мониторинг других рисков, не входящих в компетенцию СУР. При этом, руководитель СУР получает от этих подразделений регулярные отчеты по результатам мониторинга рисков в сфере их ответственности. На данном этапе управления рисками необходимо определить стандарты мониторинга для каждого вида риска, реализовать вышеуказанные стандарты, создать соответствующие механизмы контроля, организовать анализ и оценку рисков;
- Третья линия обороны включает функции внутреннего надзора (внутренний аудит). Их цель заключается в предоставлении независимой гарантии в отношении процессов и действий, предпринимаемых Банком по управлению рисками, и, следовательно, оценке эффективности первой и второй линий обороны.

Цикл управления рисками заключается в следующем:

- Идентификация, количественная оценка и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, выявление типичных возможностей понесения Банком потерь и (или)

- ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- Мониторинг и контроль рисков. На постоянной основе производится наблюдение за банковскими рисками, проверка соответствия существующим лимитам и критериям; управление рисками в соответствии с принятой стратегией Банка;
 - Распределение экономического капитала. Оценка доходности с учетом значимых рисков, изменение поля деятельности Банка и установленного риск-аппетита Банка, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.
 - Предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Наблюдательному Совету по всем указанным вопросам.

Банк определяет риск как опасность возможных потерь или недополученной прибыли из-за внутренних или внешних факторов. В рамках управления рисками Банк различает риски, поддающиеся и не поддающиеся количественной оценке. Риски, поддающиеся количественной оценке, это риски, количественное выражение которых включается в финансовую отчетность или нормативные требования к капиталу, в то время как не поддающиеся количественной оценке риски включают репутационный риск и риск несоответствия нормативно-правовым требованиям (комплаенс-риск).

Контроль риска предназначен для обеспечения внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска с учетом планируемого развития портфеля, а также реалистичных колебаний параметров риска. Контроль риска ликвидности основывается на структуре дефицита ликвидности, которая определяет ожидаемую в будущем нетто-ликвидную позицию за счет поступлений на балансовые и забалансовые счета Банка. Контроль комплаенс-рисков основывается на ожидании Банка, что действующее законодательство, методические указания и стандарты рынка – как международные, так и национальные – будут выполняться Банком, а также клиентами и партнерами. Банк понимает и осознает риски, присущие предпринимательской деятельности, в особенности, риски, связанные с экономическими преступлениями, и, прежде всего, с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банку также известно, что существует вероятность того, что клиенты могли бы воспользоваться банковскими продуктами и услугами в противоправных целях, поэтому Банк проводит регулярную оценку рисков и следует политике Группы в этой области, включая общекорпоративные подходы и меры контроля для снижения рисков. Банк не будет заключать сделки или вести дела, зная или предполагая, что они прямо или косвенно поддерживают незаконную деятельность. Данный принцип распространяется на физических и юридических лиц, сознательно осуществляющих противоправную деятельность или ведущих себя незаконным образом. Банк не станет попустительствовать нарушениям законодательства, невыполнению методических указаний или правил. Являясь членом Группы Коммерцбанк АГ, Банк привержен духу и букве всех установленных законов, директив и рыночных стандартов. Банк не будет вести дела, не имея адекватной системы предотвращения, обнаружения и сдерживания незаконной деятельности.

С целью идентификации степени принятия риска Банком и выявления значимых видов риска ежегодно проводится инвентаризация рисков, являющаяся составным элементом процедуры ВПОДК. При проведении инвентаризации рисков в 2018 году Банк использовал принципы восходящего и нисходящего анализа, т.е. оценка профиля риска проводилась по всем имеющимся департаментам и бизнес-подразделениям Банка, а также направлениям операционной деятельности (торговля и продажи, коммерческий банкинг, клиринг и расчеты, выпуск и обслуживание карт и деятельность Банка в целом (включая нефинансовую деятельность)). Такой подход обеспечивает полноту оценки риска, т.е. охват всех соответствующих факторов риска; выявление рисков и оценку их существенности, определение владельцев риска. Отчет о выявленных значимых рисках представляется Правлению Банка и является основой для определения риск-стратегии Банка и риск-аппетита Банка (т.е. допустимого уровня склонности к риску).

Риск-аппетит определяется как максимальный риск, который Банк готов и способен принять (кроме неотъемлемых рисков) для достижения бизнес-целей, не рискуя своим существованием. Максимальный риск, который Банк готов принять, ограничивается следующими требованиями:

- соблюдение внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска («Уровень принятия риска» описан во внутрибанковском положении «Политика устойчивости к риску»),

- соблюдение минимальных регуляторных требований к достаточности капитала;
- обеспечение в любое время платежеспособности и структурной ликвидности Банка.

В соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, Группа Коммерцбанка, а значит и Банка, как ее дочерняя организация, разработана и реализуется соответствующая бизнес-стратегия управления значимыми для Банка рисками. Руководствуясь масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых банковских операций, к значимым видам рисков были отнесены финансовые риски (количественно оцениваемые риски) – риски, для анализа которых используются математические методы, и нефинансовые риски. Количественно оцениваемые риски контролируются структурными подразделениями, связанными с управлением активами. В результате проведенной процедуры инвентаризации следующие риски Банка были признаны значимыми в 2019 г.:

- Кредитный риск (включая риск заемщика, риск эмитента, страновой риск и риск контрагента)
- Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)
- Операционный риск
- Бизнес-риск
- Репутационный риск
- COMPLAINT-риск
- Риск ликвидности.

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 15.1 и также в пунктах 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков. Информация о подходах управления репутационным риском, бизнес-риском и COMPLAINT риском представлены в конце настоящего раздела.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 января 2020 г. представлена в таблице:

Табл.15.2.1а
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2020
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	33 789 223	36 056 129	2 703 138
2	при применении стандартизированного подхода	33 789 223	36 056 129	2 703 138
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 056 464	1 751 790	84 517
7	при применении стандартизированного подхода	1 056 464	1 751 790	84 517
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	461 133	849 512	36 891
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2020
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 839 421	4 417 855	307 154
21	при применении стандартизированного подхода	3 839 421	4 417 855	307 154
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 713 950	5 713 950	457 116
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	100 677	0	251 693
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
27	Итого (сумма стр.1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	44 399 058	47 939 724	3 551 925

Аналогичная информация по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице:

Табл.15.2.1б
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2019
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	34 673 723	35 859 920	2 773 898
2	при применении стандартизированного подхода	34 673 723	35 859 920	2 773 898
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 554 409	1 609 353	124 353
7	при применении стандартизированного подхода	1 554 409	1 609 353	124 353
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	783 546	672 345	62 684
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2019
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 242 057	1 977 407	179 365
21	при применении стандартизированного подхода	2 242 057	1 977 407	179 365
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Не применимо	Не применимо	
24	Операционный риск	8 886 013	8 886 013	710 881
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
27	Итого (сумма стр.1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	47 356 202	48 332 693	3 788 497

Таблица составлена по перечню рисков, принимаемых Банком, которые определены как значимые по методике Инструкции Банка России №180-И. Перечень рисков, принимаемых Банком и определенных Банком как значимые в рамках ВПОДК (внутренних процедур достаточности капитала) может отличаться от данного списка.

Банк для целей расчета достаточности капитала применяет стандартизированный подход, в связи с этим по всем строкам, где требуются данные, рассчитанные иными методами, сделана отметка «не применимо».

Банк не осуществляет операций с долевыми инструментами, а также операций секьюритизации.

Показатели, представленные в таблице 15.2.1, в течение 2019 года снизились, в основном, за счет снижения показателя операционного риска, рассчитываемого по средним показателям отчета о финансовых результатах за 3 предшествующих года, в связи с изменениями входящих в расчет значений.

Процессы управления риском и капиталом предполагают постоянный контроль со стороны руководящих органов Банка на предмет соответствия риск-профиля Банка и имеющихся в Банке ресурсов покрытия этих рисков. Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка.

Система отчетности Банка включает следующее:

- В отношении значимых рисков: отчеты, несущие информацию о:
 - величине каждого значимого риска и их агрегированной сумме;
 - изменении величины отдельных значимых рисков и влиянии этих изменений на величины достаточности капитала;
 - соответствие уровней рисков установленным лимитам;
 - извещение о нарушенных лимитах и соответствующих принятых мерах;
 - информирование о концентрации (при наличии)
- Результаты стресс-тестирования (чувствительность кредитного, и процентного и валютных рисков);

- Информацию о текущем объеме собственных средств Банка и уровне достаточности капитала;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов;
- отчет об отдельных показателях ВПОДК, в частности:
 - соблюдение лимитов по капиталу (минимально допустимое значение уровня достаточности капитала), фактическое значение уровня достаточности капитала;
 - отчетность по соблюдению установленной структуры капитала; плановым уровням и структуре рисков.

Отчеты предоставляются со следующей периодичностью:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Правлению Банка на ежемесячной основе, а Наблюдательному Совету ежеквартально;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка по меньшей мере;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному Совету на ежеквартальной, а Правлению Банка ежемесячной основе;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до сведения Правления Банка по мере выявления указанных факторов.

Ниже представлена информация о подходах управления значимыми рисками, не включенная в разделы 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации.

Репутационный риск – риск негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, общественности, надзорных органов, инвесторов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам. Покрытие непредвиденных потерь от реализации репутационных рисков непосредственно экономическим капиталом не предусматривается и принимается во внимание при определении экономического капитала и оценке достаточности капитала в отношении бизнес- и операционного рисков.

Репутационный риск относится к нефинансовым рискам. Его оценка формируется на основе мотивированного суждения по результатам анализа факторов возникновения риска. Оценка репутационного риска производится на регулярной (по крайней мере, ежегодной) основе в рамках инвентаризации рисков, проводимой Службой управления рисками. Аппетит к риску в отношении репутационного риска определяется степенью толерантности к нему Группы. При этом Группа признает недопустимым возникновение первичных репутационных рисков; в отношении вторичных репутационных рисков в Группе присутствует понимание возможности их возникновения как следствие реализации других видов банковских рисков.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, Группой, участниками финансового рынка, органами государственной власти, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
 - выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
 - качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
 - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
 - создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативных тенденций
- Стратегический и бизнес-риск.

Бизнес-риск предполагает возможность финансовых потерь вследствие уменьшения плановых доходов и увеличения плановых расходов, то есть, из-за расхождения плановых и фактических показателей. Бизнес-риск складывается из компонентов операционных доходов и расходов и таким образом зависит от разнообразных

факторов, прямо или косвенно влияющих на их величину, включая общую ситуацию на рынке, конкурентоспособность Банка, объем текущих операций и т.п..

Под стратегическим риском понимается средне- или долгосрочный риск негативного воздействия факторов различного рода на достижение поставленных Банком целей; данный вид риска рассматривается на временном периоде свыше одного года. Таким образом, бизнес-риск является компонентом стратегического риска, оцененного на краткосрочном временном интервале. Указанные риски могут возникнуть вследствие:

- невозможности реализации бизнес-стратегии Банка;
- отсутствия принятия эффективных и своевременных мер, противостоящих существенным негативным тенденциям, отклонениям от установленных планов из-за действия внешних факторов (рыночные условия, экономическая и политическая среда, и т.п.) или внутренних факторов;
- принятия ошибочных решений в процессе управления Банком;
- ошибок при разработке и внедрении бизнес-стратегии Банка.

Стратегический риск является нефинансовым риском. В основе его оценки лежит профессиональное суждение, базирующееся на результатах анализа факторов риска. К таким факторам можно отнести:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком;
- принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации стратегии развития Банка, в том числе влияющих на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров; отсутствие необходимой квалификации служащих Банка, в том числе для принятия управленческих решений и правильной оценки угроз развитию Банка;
- полное или частичное отсутствие необходимых материально-технических и человеческих ресурсов для реализации стратегических планов.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - возможность возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Признание COMPLIANCE-риска значимым обусловлено повышенным вниманием к нему со стороны российских и международных надзорных органов. При этом индивидуальное покрытие комплаенс-риска капиталом не производится, а осуществляется за счет покрытия, предусмотренного для операционного риска.

15.3. Сопоставление отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже

Табл.15.3.1а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 656 926	60 555				2 596 371
2	Средства в кредитных организациях	15 642 109	15 642 109				0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	2 250 449	443 861	387 987		387 987	1 806 588
3.1	- ценные бумаги	1 862 462	55 874				1 806 588
3.2	- производные финансовые инструменты	387 987	387 987	387 987		387 987	
4	Чистые вложения в цен.бумаги, им.в наличии для продажи	8 339 871	250 196				8 089 675
5	Депозиты в Банке России	5 800 000	174 000				5 626 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	371 431	371 431				
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	21 281 672	21 281 672				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	287 115	287 115				
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 236 249	2 236 249				0
10	Всего активов	58 865 822	40 747 188	387 987	0	387 987	18 118 634
Обязательства							
11	Средства кредитных организаций	9 586 984					9 586 984
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	36 348 451					36 348 451
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	1 188 496		1 188 496		1 188 496	
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	337 874					337 874
15	Всего обязательств	47 461 805	0	1 188 496	0	1 188 496	46 273 309

В таблице выше по строкам 3 и 13 финансовые активы/обязательства - производные финансовые инструменты (валютные форварды и свопы, процентные и валютно-процентные свопы) отражены по статьям кредитного риска, рыночного риска, а также риска на контрагента.

Аналогичная информация на 1 января 2019 года представлена в таблице

Табл.15.3.1б
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 363 749		19 796				1 343 953
2	Средства в кредитных организациях	5 885 683		5 885 683				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	2 398 471	2 398 471	2 398 471			2 398 471	
4	Чистые вложения в цен.бумаги, им.в наличии для продажи	9 948 090		298 443				9 649 647
5	Депозиты в Банке России	9 400 000		282 000				9 118 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	8 530 236		8 530 236				
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	23 561 786		23 561 786				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	179 638		179 638				
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 814 744		2 811 371				3 373
10	Всего активов	64 082 397		43 967 424	2 398 471	0	2 398 471	20 114 973
Обязательства								
11	Средства кредитных организаций	22 186 338						22 186 338
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28 874 476						28 874 476
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	476 651			476 651		476 651	
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	612 749						612 749

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
15	Всего обязательств	52 150 214	0	476 651	0	476 651	51 673 563

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, представлены в таблице ниже

Табл.15.3.2а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.2 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	
					подверженных кредитному риску	подверженных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 10 таблицы 3.1 настоящего раздела)	40 747 188	40 747 188	0	387 987	387 987
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 188 496	0	0	1 188 496	1 188 496
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	39 558 692	40 747 188	0	-800 509	-800 509
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	33 445 822	24 787 720	0	0	0
7	Различия в оценках	0				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0				

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен- ных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подвержен- ных кредитному	подвержен- ных рыночному рisku
					рisku контрагента	
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	73 004 514	65 534 908	0	-800 509	-800 509

Аналогичная информация на 1 января 2019 года представлена в таблице

Табл.15.3.2b
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.2 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен- ных кредитному рisku	включенных в сделки секьюри- тизации	подвержен- ных кредитному	подвержен- ных рыночному рisku
					рisku контрагента	
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 10 таблицы 3.1 настоящего раздела)	43 967 424	43 967 424	-	2 398 471	2 398 471
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	476 651	-	-	476 651	476 651
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	43 490 773	43 967 424	-	1 921 820	1 921 820
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	33 445 822	24 787 720	-	-	-
7	Различия в оценках	-				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-				
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	76 936 595	68 755 144	-	1 921 820	1 921 820

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на конец 4 квартала 2019 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже.

Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ и краткосрочными облигациями Банка России.

Табл.15.3.3а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	60 432 526	9 112 856
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 112 856	9 112 856
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	20 576 854	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 191 539	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21 300 122	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	0	-
8	Основные средства	-	-	49 576	-
9	Прочие активы	-	-	2 230 711	-

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на начало отчетного квартала:

Табл.15.3.3б
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	59 694 590	6 155 876
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 155 876	6 155 876
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	11 920 357	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 236 706	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	22 425 765	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	122	-
8	Основные средства	-	-	74 506	-
9	Прочие активы	-	-	2 062 512	-

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса.

Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ и КОБР), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

За отчетный период изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 15.3.3а и 15.3.3б) не произошло.

Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Табл.15.3.4
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 3.4 из Указания Банка России № 4482-У)

	01.01.2020	01.01.2019
1 Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	15 619 244	5 844 854
2 Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	950 118	6 860 623
2.1 банкам - нерезидентам	371 434	6 530 236
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	578 684	330 387
2.3 физическим лицам – нерезидентам	0	0
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4 Средства нерезидентов, всего, в том числе:	10 896 680	23 650 126
4.1 банков - нерезидентов	8 540 918	22 177 626
4.2 юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 355 759	1 472 497
4.3 физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 15.3.4 данным на 01.01.2020 года наиболее существенные изменения – в отношении операций с банками-нерезидентами, они прокомментированы в п.3.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г..

Информация по форме таблицы 3.7 из Указания № 4482-У («Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)») не представляется в связи с отсутствием

операций, к которым при расчете кредитного и рыночного рисков применяются ненулевые антициклические надбавки.

15.4. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентами перед Банком, или ухудшения кредитного рейтинга контрагента. Кредитный риск является значимым количественным риском и включает кредитные суб-риски (риск дефолта заемщика, риск контрагента, риск эмитента, страновой риск и пр.).

Управление кредитным риском происходит с учетом стратегии управления кредитным риском Банка. Для обеспечения соблюдения политики кредитного риска и ограничения концентрации риска, установлены параметры стратегически приемлемой структуры кредитных продуктов (в том числе по страновым параметрам), а также целевые пределы риска для сегментов кредитного портфеля и концентрации риска на уровне Группы. При этом элементы кредитного портфеля, не соответствующие указанным выше параметрам, требуют принятия кредитного решения на более высоком уровне.

Департамент управления кредитным риском (GRM-CRC) несет ответственность за управление кредитным риском Группы Коммерцбанка на уровне Группы. Кредитные департаменты компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк, несут ответственность за управление соответствующими кредитными портфелями, соблюдая внутренние положения Группы по кредитованию и осуществляя деятельность в рамках предоставленных им полномочий по кредитованию. Общее руководство по кредитованию осуществляется подразделениями Группы, начиная с регионального уровня и заканчивая Советом Директоров в зависимости от суммы и внутреннего рейтинга заемщика.

Банк применяет следующие методы оценки кредитного риска и управления им: экспертная оценка уровня кредитного риска, система внутренних рейтингов; прогнозирование риска дефолта и ожидаемого убытка в случае дефолта; расчет непредвиденных потерь (использование экономического капитала при доверительном уровне 99,95% в течение периода в 1 год).

Система внутренних рейтингов является одним из самых значимых элементов политики по управлению кредитным риском. Процедура определения рейтинга включает как количественную, так и качественную оценку контрагентов. В результате этих процедур устанавливается итоговый рейтинг. Процедура присвоения рейтинга основана на оценке следующих показателей: анализ финансовой отчетности за текущий и предыдущие периоды (включая учетную политику), анализ отраслевого и конкурентного положения контрагентов в данной отрасли, оценка качества управления и деловой репутации, анализ кредитной истории, оценка оборотов по банковским счетам, анализ качественных индикаторов риска и факторов снижения риска, таких как право безакцептного списания и т. д. На каждом этапе анализа составляется квази-рейтинг. Итоговый внутренний рейтинг выводится на основе совокупности квази-рейтингов, расчета вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и риска дефолта.

Внутренний финансовый рейтинг определяет вероятность дефолта, в то время как кредитный рейтинг – это показатель размера убытка в случае дефолта.

Процедура установления рейтинга зависит от типа клиента. Процедура установления рейтинга для корпоративных банковских клиентов уделяет особое внимание показателю вероятности дефолта и детальному анализу финансовой отчетности; процедура установления рейтинга для проектного и структурированного финансирования сфокусирована на анализе ожидаемых убытков и моделировании сценариев. Ответственность за присвоение рейтинга возложена на GRM-CR и Кредитный департамент Банка.

Таблица взаимосвязи между внутренним финансовым рейтингом и сопоставимым рейтингом Standard&Poor's представлена в п. 7.1 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) за 2019г..

Однако установление прямого соответствия рейтингов невозможно, в частности, в связи с тем, что внешние рейтинги обычно предсказывают ожидаемое поведение компаний на протяжении экономического цикла, в то время как Группа Коммерцбанка использует модель установления рейтинга в определенный момент

времени, где рейтинг отражает текущую кредитоспособность в отношении вероятности дефолта в следующем году.

На основании существующих процедур банковской группы и с учетом требований Банка России в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» действует внутреннее положение по кредитной политике, которое устанавливает направления кредитной политики, принципы и подходы к оценке и мониторингу кредитного риска, особенности распределения кредитных полномочий, стандарты кредитной документации.

В целом, на уровне Банка управление рисками (в частности, кредитным риском) дополняется постоянным мониторингом и контролем за деятельностью Банка со стороны материнского банка Коммерцбанк АГ (Германия). В большинстве случаев на начало работы с новыми продуктами и внедрение новых прикладных программ требуется не только разрешение руководства Банка, но также и получение соответствующего разрешения от материнского банка, включающее согласование продукта со всеми функциональными подразделениями.

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на полугодовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон представлена в п.7.5, в разрезе видов валют в п.15.7, в разрезе заемщиков и видов их деятельности (в отношении кредитного портфеля) в п.6.1.6 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019г.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями нормативов Н6 и Н7, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2020 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных или просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		223 474		21 696 186	631 928	21 287 732
2	Долговые ценные бумаги				10 202 333		10 202 333
3	Внебалансовые позиции				36 684 372	339 423	36 344 949
4	Итого		223 474		68 582 891	971 351	67 835 014

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2019 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных или просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		157 119		32 441 904	402 824	32 196 199
2	Долговые ценные бумаги				9 798 242		9 798 242
3	Внебалансовые позиции				33 445 822	271 196	33 174 626
4	Итого		157 119		75 685 968	674 020	75 169 067

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями":

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами через такие депозитарии, в связи с этим информация по форме таблицы 4.1.1 из Указания № 4482-У не представляется.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 января 2020 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлена в таблице:

Табл.15.4.1.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		Изменение объемов сформированных резервов			
			процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	1 432 720	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	11 273 281	5.03	566 771	0.00	0	-5.03	-566 771
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	981 436	3.94	38 644	0.00	0	-3.94	-38 644
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 января 2019 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлены в таблице:

Табл.15.4.1.2b

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	600 000	50.00	300 000	21.00	126 000	-29.00	-174 000
1.1	ссуды	600 000	50.00	300 000	21.00	126 000	-29.00	-174 000
2	Реструктурированные ссуды	4 068 909	0.02	1 002	0.00	0	-0.02)	-1 002
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 915 930	3.33	363 583	0.00	0	-3.33	-363 583
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Изменение показателей в таблицах 15.4.1.2 обусловлено применением формальных критериев Банка России к определению реструктуризации и целей использования в соответствии с Положением 590-П.

В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) на начало и конец 2019 года:

Табл.15.4.2

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	188 111
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	192 482

3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	157 119
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	223 474

Входящие остатки (строке 1) скорректированы на сумму начисленных мораторных процентов и пеней, признанных в бухгалтерском учете с 01/01/2019 в составе ссудной задолженности в связи с изменением с 2019 года правил учета и отчетности в 2019.

Информация о методах снижения кредитного риска (таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) представлена в п.7.1 настоящей Пояснительной информации в отношении данных на 1 января 2020 г. и 1 января 2019г. (таблица 7.1.6).

Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, могут не подходить строго под формальные требования Банка России к обеспечению, суммы которого могут уменьшить расчетные резервы на возможные потери, однако все оформляемое обеспечение независимо от категории качества выполняет одну или несколько функций:

- возвратная: обеспечение рассматривается как источник погашения кредитных обязательств при дефолте заемщика. Реализация прав на обеспечение – возврат денежных средств Банка;
- стимулирующая: обеспечение используется как механизм стимулирования клиента к возврату заемных средств. Ограничивает клиента в пользовании и распоряжении обеспечением или реализации права на получение обеспечения – стимулирует клиента к возврату денежных средств Банка);
- ограничительная: ограничивает возможность клиента наращивать сумму обеспеченных заемных средств. Оформление обеспечения в пользу одного кредитора ограничено необходимостью оформить аналогичную сделку в пользу другого. Обеспечивает приоритет Банка в очереди кредиторов в случае дефолта заемщика, ограничивая третьих лиц в возможности взыскания долга во внеочередном порядке (при оформлении обеспечения в виде залога имущества);
- информационная: Мониторинг и анализ информации об обеспечении позволяет Банку получать информацию в целом о деятельности клиента. Выявление негативных факторов в деятельности клиента при контроле обеспечения дает возможность предотвратить возникновение проблемной задолженности.

Процедура оценки обеспечения, принятая в Банке, периодичность оценки различных видов обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличие у Банка обязательства по его возврату указаны во внутрибанковской инструкции по администрированию обеспечительных сделок. Согласно данной Инструкции оценка принимаемого в залог имущества - это комплекс мероприятий, направленных на определение рыночной или иной специальной стоимости залогового имущества.

Основополагающей задачей при оценке принимаемого в залог имущества является своевременное выявление и определение качественных и количественных параметров залогового имущества, учет его правового статуса, условий хранения, содержания или эксплуатации, что является основой формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Оценка закладываемого имущества производится до/после оформления договора залога, в зависимости от условий Кредитного Одобрения.

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

Активы Банка, в сумме, указанной в графе «балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями (в том числе обеспеченная часть)» таблицы 15.4.3 настоящей Пояснительной информации обеспечены в значительной части гарантиями Коммерцбанка АГ. Под указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень,

информация об их значениях представлена на сайте www.commerzbank.com, а также в разделе 2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019г. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2020 г. представлена в следующей таблице:

Табл.15.4.4а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.4 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба-лансовая	балансовая	Внеба-лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 481 886	0	325 304	0	325 304	100.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 177 373		215 321		215 321	100.00
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 990 680	10 123 841	3 211 665	3 220 368	6 432 033	100.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00
6	Юридические лица	17 175 208	26 221 108	5 735 577	15 356 162	21 091 739	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0		0		0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					0	0.00
10	Вложения в акции					0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 741 090	0	5 081 074	0	5 081 074	100.00
13	Прочие	2 603 656	0	643 752	0	643 752	100.00
14	Всего	58 169 893	36 344 949	15 212 693	18 576 530	33 789 223	100

Соответствующие показатели на начало отчетного года представлены в таблице:

Табл.15.4.4б
(в тысячах российских рублей)

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба-лансовая	балансовая	Внеба-лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 598 007	-	416 823	-	416 823	100.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 117 309		183 520		183 520	100.00

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
3	Банки развития					-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 399 042	8 345 273	2 935 821	2 543 659	5 479 480	100.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-
6	Юридические лица	16 061 039	24 829 353	5 289 801	12 103 725	17 393 526	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)		50	50		50	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					-	-
10	Вложения в акции					-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	7 580 973	-	10 486 724	-	10 486 724	100.00
13	Прочие	2 925 694	-	713 600	-	713 600	100.00
14	Всего	61 682 114	33 174 626	20 026 339	14 647 384	34 673 723	100

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию 1 января 2020 г. представлены в следующей таблице:

Табл. 15.4.5а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)										Всего									
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 156 582			325 304																
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	6 962 052			215 321																325 304
3	Банки развития																				215 321
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 000 000	22 084 110				2 030 411														
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				6 432 033
6	Юридические лица	6 581 339	21 131 456				15 683 521														21 091 739
7	Розничные заемщики (контрагенты)								0												0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																				
13	Прочие			0				431 112				1 878 090									5 081 074
14	Всего	26 699 973	43 215 566	0	540 625	0	0	18 145 044	789 809	1 073 191	0	1 878 090	0	0	0	0	0	0	0	2 172 544	33 789 223

Показатели на начало отчетного года:

Табл. 15.4.5b
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:											Всего								
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%		170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 181 184						416 823													
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 933 789						183 520													
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 441 044					1 303 271													
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				5 479 480
6	Юридические лица	7 776 587	20 190 124					12 923 681													17 393 526
7	Розничные заемщики (контрагенты)							50													50
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска							348 586				4 794 774									
13	Прочие								1 637 475	1 148 724											
14	Всего	27 891 560	41 631 168	0	0	0	0	15 175 931	1 637 475	1 148 724	0	4 794 774	0	0	0	0	0	0	0	2 577 108	10 486 724
																					34 673 723

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 4.6, 4.7, 4.10 из Указания № 4482-У не представляется.

15.5. Кредитный риск контрагента

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид значимого риска. В рамках ВПОДК в компоненту кредитного риска включена составляющая для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 №180-И. Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитного риска. Информация о задачах и политике в области управления кредитного риска контрагента указана в разделе 15.4 настоящей Годовой отчетности.

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на по состоянию на 1 января 2020 г.:

Табл.15.5.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	319 301	651 309	X	1.4	970 610	595 331
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	595 331

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.1а
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 398 471	1 027 066	X	1.4	3 425 537	770 863

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	770 783

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 января 2020 г. представлен в следующей таблице:

Табл.15.5.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	36 891	461 133
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	36 891	461 133

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.2b
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным	62 684	783 546

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
	подходом к оценке риска		
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	62 684	783 546

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в следующей таблице:

Показатели по состоянию на 1 января 2020 г.:

Табл.15.5.3а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента						Всего	
		0%	20%	из них с коэффициентом риска:					
				50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		650 253						650 253
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				320 357				320 357
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	650 253	-	320 357	-	-	-	970 610

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.3б
(в тысячах российских рублей)

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента						Всего	
		0%	20%	из них с коэффициентом риска:					
				50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		3 359 571						3 359 571
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				65 966				65 966
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	3 359 571	-	65 966	-	-	-	3 425 537

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 5.4 и 5.7 из Указания № 4482-У не представляются.

Информация по форме таблицы 5.5 из Указания № 4482-У («Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента») не представляется в связи с отсутствием такого обеспечения.

Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.6 из Указания № 4482-У («Информация о сделках с кредитными ПФИ») не представляется.

Банк не осуществляет операций с биржевыми ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.8 из Указания № 4482-У («Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента») не представляется.

15.6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации, в связи с этим информация по разделу VI «риск секьюритизации» Указания Банка России № 4482-У (Главы 7-9) не представляется.

15.7. Рыночный риск

Рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Финансовые потери, возникшие от изменения справедливой стоимости, могут оказывать непосредственное влияние на общий финансовый результат, например при оценке торговых позиций. В отношении банковского портфеля потери могут быть отражены через резервы для переоценки или через скрытые обязательства / резервы.

В Банке разработана стратегия управления рыночным риском, которая определяет рамочные основания, имеющие основополагающую цель поддерживать ресурсы для покрытия рисков на достаточном уровне, эффективно использовать собственные средства Банка для достижения текущего и ориентированного на будущее баланса между доходностью и риском. Таким образом, стратегия управления рыночным риском устанавливает:

- условия для повышения осведомленности о риске путем определения природы рыночного риска, распространения риск-культуры и определения толерантности к риску, присущие приемлемому для Банка уровню рисков (риск-аппетиту);
- структуру управления, устанавливающую четкие и независимые обязанности управления рыночным риском на основании концепции трехуровневой защиты;
- процесс управления рыночным риском, соединяющий количественные и качественные меры, а также руководящие принципы, включая методы, модели и фундаментальные процессы, устанавливающие внутренние процедуры для подразделений по управлению рыночным риском, обеспечивающих эффективное управление рисками. Бизнес-стратегии сегментов, которым разрешено принимать на себя рыночный риск, содержат стратегии по управлению рыночным риском определенного сегмента. В качестве первой линии защиты бизнес-сегменты являются владельцами своих позиций и несут ответственность за идентификацию и управление рисками в соответствии с существующей политикой и структурой управления

Риск-аппетит в отношении рыночного риска отражается количественно в виде толерантности к данному виду риска, в форме всеобъемлющей системы лимитов, и качественно с помощью приемлемой структуры рисков, сформированной текущими позициями Банка. Согласно общегрупповой риск-стратегии Комитета Группы по управлению рыночными рисками (GRMC и SMRC) являются основными органами, ответственными за контроль, анализ и установление лимитов рыночных рисков, включая риск на контрагентов и эмитентов, как для Группы в целом, так и для отдельных филиалов, дочерних банков Группы и отдельных сегментов (включая сегмент Корпоративных Клиентов и Казначейства).

На фоне меняющихся рыночных условий и нормативных требований департамент управления рыночным риском и бизнес-подразделения несут ответственность за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита и утвержденной стратегии. Весь процесс по управлению рисками, включая меры по снижению уровня риска, можно разделить на два условных этапа: период до заключения сделки (pre-trading) и после её заключения. Меры по снижению рисков на этапе до заключения сделки обеспечивают ясную и прозрачную основу для управления рисками, начиная со стратегии Банка и вплоть до момента заключения единичной сделки.

Для поддержания установленного риск-аппетита и укрепления культуры отношения к риску Банк также использует весь возможный инструментарий управления рисками на этапе после заключения сделки (post-

trading). В этом отношении цели Департамента управления рисками определяются в двух направлениях. С одной стороны, подразделения управления рисками ставят целью оптимизацию портфеля путем проведения анализа, оценки адекватности и актуальности применяемых процессов и методов, а также обеспечивая глубокий анализ улучшения соотношения риск / доходность по всему портфелю Банка, классам активов и продуктам. С другой стороны, внедрение в практику предупреждающих индикаторов, чтобы выявить риски и избежать их нежелательной концентраций на ранней стадии. Анализ портфеля и его последующая оптимизация подчеркивают регулируемую функцию подразделений управления рисками, а также его функцию советника по рискам с целью поддержки и формулировки перспективных стратегий, которые улучшают эффективность использования капитала. Меры смягчения рисков разрабатываются на основании подхода оценки времени выхода на рынок, чтобы добиться эффективного и ожидаемого результата, при этом учитываются адекватные ресурсы, а рассмотрение сложных вопросов адресуются на более высокие уровни. Данные меры являются дополнением к процессу мониторинга и отчетности.

Адекватная система полномочий в принятии решений, основанная на концепции «трех линиях защиты», обеспечивает эффективное управление рыночным риском в Банке:

- бизнес-подразделения, формируют первую линию защиты;
- контролирующие подразделения, как вторая линия защиты, включают Департамент управления рисками, включая СУР, финансовый департамент (контролеры - ВУС), отдел комплаенса и контролеров операций на финансовых рынках;
- Служба внутреннего аудита является единственным подразделением, ответственным за третью линию защиты, поскольку проводит независимый анализ и обзор процессов и систем управления рыночным риском.

Описанная выше система усиливается Кодексом поведения и ComWerte, закладывает основу культуры отношения к риску, и соответствует основной миссии Департамента управления рисками – «формировать, управлять, защищать».

Существующая организационная структура обеспечивает эффективное управление рыночным риском, придавая системе требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке разработана система полномочий, согласно которой контрольные функции такие как, идентификация, оценка и контроль принимаемых рыночных рисков, осуществляются подразделениями Банка, независимыми от подразделений, принимающих решение о заключении сделок.

Организация управления рыночным риском в Банке предполагает управление рыночными рисками с четко определенными компетенциями и ответственностью:

- Наблюдательный Совет определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает основные принципы Стратегии управления рисками, определяет склонность к риску (риск-аппетит) и устанавливает совокупные предельные уровни риска;
- Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, несут ответственность за внедрение и соблюдение внутрикорпоративных стандартов по контролю рыночных рисков, исполнение установленной Наблюдательным Советом Стратегии управления рисками, а также за соблюдение установленных Группой лимитов, утверждают Стратегию управления рыночным риском;
- Департамент управления рыночными рисками (GRM-MR) Группы осуществляет централизованный контроль и управление рыночными рисками, посредством установления лимитов рыночного риска и внедрения единых политик и подходов оценки и управления рыночных рисков по всей Группе.
- Служба управления рисками осуществляет мониторинг использования установленных лимитов рыночных рисков, и отвечает за формирование отчетов о степени подверженности рыночному риску и их предоставление исполнительным органам Банка и подразделениям, отвечающим за контроль и управление рыночными позициями Банка.
- Служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий и возложенных на неё обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной

организации и банковской группы» осуществляет контроль за выполнением установленных внутрибанковских процедур по контролю рисков.

- Казначейство и ДТОФР, в качестве первой линии защиты, несут ответственность за управление рыночным риском путем активного управления позициями для обеспечения соответствия портфелей установленным лимитам рыночного риска.
- Комитет по управлению рисками, подчиняющийся Совету директоров Группы, осуществляет мониторинг внедрения стратегии управления риском, обзор внутренней отчетности по управлению рисками и контроль достаточности капитала в целом по Группе.

Целью процесса управления рыночным риском является не только соблюдение регулятивных требований, но и повышение эффективности деятельности Банка и обеспечение раннего распознавания и устранения основных рисков. В условиях развитой риск-культуры процесс управления рыночным риском покрывает все виды рыночного риска, обеспечивает полноценное управление всем портфелем и дает возможность наблюдения, анализа и осуществления мониторинга за рыночными трендами. Данные процессы являются интерактивными, регулярными, проявляющимися в трех основных фазах: 1) идентификация и оценка, 2) управление и снижение риска и 3) мониторинг и отчетность по риску.

Для целей эффективного управления рыночным риском и введения общей терминологии в Банке банковские операции группируются в два предполагаемых портфеля, как описано ниже:

Банковский портфель обозначает совокупность финансовых операций, включая коммерческие и межбанковские кредиты / депозиты, которые были совершены с намерением удержания их на балансе Банка до полного погашения взаимных требований / обязательств.

Торговый портфель обозначает совокупность сделок с инструментами валютного, денежного (за исключением межбанковских кредитов) рынка и рынка ценных бумаг, а также производными финансовыми инструментами, совершенные с целью получения прибыли от изменения рыночных цен. Также торговый портфель может содержать сделки типа ПФИ (производные финансовые инструменты), совершенные с намерением хеджирования / страхования рисков. Инструменты, которые включены в торговый портфель, учитываются при расчете капитала в компоненте рыночного риска.

Позиции торгового портфеля Банка находятся по большей части в зоне деятельности Казначейства и Департамента торговых операций на финансовых рынках. Профиль рыночного риска диверсифицирован по всем классам активов. Согласно текущей структуре портфеля Банка, доминантные классы активов подвержены следующим риск факторам: риск изменения процентной ставки и риск кредитного спреда, за которыми следует валютный риск.

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2018-2019 гг., включаемыми в торговые портфели Банка, являются:

- валютно-обменные сделки (FX спот, FX своп, FX форвард);
- валютно-процентные свопы (CCS);
- процентные свопы (IRS);
- валютные опционы;
- покупка / продажа облигаций (данный вид деятельности ограничен и осуществляется Казначейством исключительно в целях управления портфелем ликвидности Банка).

При внедрении в операционную деятельность Банка новых продуктов необходимо прохождение внутрибанковской процедуры согласования новых продуктов, в рамках которой происходит выявление потенциальных рисков, присущих данному виду операций, а также анализ наличия методологии оценки рыночных рисков, принимаемых в связи с началом проведения новых для Банка видов операций, и готовности внутрибанковских систем и бизнес-процессов к учету и обработке нового вида продукта.

При определении потребности в капитале для покрытия рыночного риска Банк использует стандартизированный подход к его оценке. Для этих целей выделяются и рассчитываются следующие компоненты:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка,

относящимся к торговому портфелю; процентный риск торгового портфеля распределяется на два уровня — общий и специфический;

- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на отчетную дату представлена в следующей таблице

Табл.15.7.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 7.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	253 121
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	54 032
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	3 839 421

Показатели на начало года:

Табл.15.7.1б
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	128 046
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	51 319
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	336
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 242 057

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску на 1 января 2020г. представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019г.

Одновременно с использованием стандартизированного подхода Банк, как член Группы, для внутреннего управления рыночным риском использует стандартную модель стоимости, подверженной риску (VaR). Модель VaR количественно оценивает потенциальный убыток финансового инструмента в результате изменений рыночных условий на протяжении определенного горизонта времени с указанной вероятностью. Модель рыночного риска VaR Группы основана на исторической симуляции с интервалом в 1 год ретроспективных рыночных данных. Ретроспективная симуляция определяет распределение прибыли и убытка

текущего портфеля путем переоценки ретроспективных изменений рыночных ставок, цен и волатильности. Это делается на основе независимой рыночной информации, качество которой подтверждается на ежедневной основе, и которая загружается в центральную информационную базу данных в стандартное обозначенное время. Рыночная информация предоставляется по всем существующим позициям классов активов Банка, процентным ставкам, кредитным спредам, иностранным валютам и товарам. Данная рыночная информация приводится в виде котировок цен непосредственно на основе рыночной информации или выведенных из рыночной информации, такой как кривые доходности и кредитный спред, полученные с использованием внутренних методов. Используется концепция прокси-величин, если по отдельным позициям отсутствует рыночная информация. В данном случае цены получаются на основании цен сравнимых сопоставимых инструментов.

Для управленческих целей при оценке риска с помощью внутренней модели VaR используется уровень достоверности 97,5% и период удержания один день. Концепция VaR позволяет сравнивать объем принятых рисков в различных сферах бизнеса и объединять позиции по различным видам активов с учетом корреляции между ними. Это дает консолидированное представление об уровне рыночного риска в любое время. Комплексная система лимитов, установленная в Банке, представляет собой важный элемент в системе управления рыночным риском. Все позиции, несущие рыночный риск, распределены между торговым и банковским портфелями, при этом все позиции совместно управляются.

Внутренние модели (VaR model) оценки рыночного риска были официально утверждены компетентными надзорными органами материнского банка (BaFin - Федеральное управление финансового надзора Германии) и в 2011 году приняты к использованию для анализа, определения лимитов, контроля и управления рыночным риском внутри Группы. Отдельные компоненты внутренней модели регулярно проверяются на предмет их пригодности для измерения риска. Проверка затрагивает лежащие в основе модели базовые допущения, параметры, а также используемые прокси-величины. Валидации (процесс проверки модели) выполняется с использованием принципа приоритетности и риск-ориентированного подхода, согласно плану установленного Группой (Market Risk Model Validation Panel). Эффективность применения и надежность внутренних моделей является обязательным предметом проверки со стороны внутреннего аудита Группы.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим информация по главе 12 Указания Банка России № 4482-У не представляется.

Банк на регулярной основе создает отчеты, содержащие следующую информацию:

- совокупная сумма рыночного риска, принятого Банком, и виды принятых рыночных рисков (валютный, риск процентной ставки, возникающий из кредитного спреда), рассчитанных на основании стандартизированного подхода и с применением методики VaR-анализа;
- изменения объемов рыночного риска и влияние указанных изменений на достаточность капитала;
- уровень рыночного риска, принятого структурными подразделениями Банка – ДТОФР и Казначейство;
- использование операционными подразделениями Банка распределенных им лимитов;
- факты нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, меры по корректировке;
- результаты стресс-тестирования (включая анализ чувствительности банковского и торгового портфелей).

Отчетность формируется независимыми подразделениями (СУР и Департаментом рыночных рисков) и предоставляется в следующем порядке:

<p>Отчеты о рыночном риске в части информации об объемах рыночных рисков, принятых Банком использовании (нарушении) установленных лимитов, результатах стресс-тестирования VaR, анализе чувствительности по процентному риску</p>	<p>Ежедневно - начальникам структурных подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление позициями Банка, Председателю правления Банка и Финансовому директору;</p> <hr/> <p>Не реже одного раза в месяц – Правлению Банка;</p> <hr/> <p>Ежеквартально – Наблюдательному Совету.</p>
---	---

Сообщение о фактах нарушения лимитов	Т+1: Начальнику бизнес-подразделения, допустившего нарушения установленных лимитов, Председателю Правления Банка
	Т+5: Правлению Банка, Руководителю соответствующего департамента Группы, в чье подчинение входит бизнес-подразделение Банка, допустившее нарушения установленных лимитов.
	По факту выявления нарушения в отношении лимитов ВПОДК - Наблюдательному Совету, Правлению Банка

Банк для целей расчета достаточности капитала в отношении рыночного риска не применяет подходы на основе внутренней модели, в связи с этим таблица 7.3 из Указания № 4482-У, а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), не представляются.

15.8. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке (базовый индикативный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход): Банк использует только базовый индикативный подход, в связи с этим вся сумма, указанная в стр.24 таблицы 7.1.1 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019г. относится к базовому индикативному подходу.

Под операционным риском (далее ОпРиск) понимается вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Определение ОпРиска включает риск аутсорсинга, ИТ-риск (включая кибер-риск), правовой риск, налоговый риск, риск поставщика, а также риск бизнес-процессов и организационный риск. Репутационный и стратегический риск не относятся к операционному риску, в то же время репутационный риск имеет тесную взаимосвязь с операционным риском.

Банк является частью Сегмента международных корпоративных клиентов Коммерцбанка АГ (СС-СІ), и в этом своем качестве действует в рамках установленного для сегмента СС-СІ риск-аппетита и руководствуется соответствующими принципами принятия риска и устойчивости к риску. В Группе функционирует Комитет по операционному риску, который является наивысшим административным органом, принимающим решения и определяющим стратегию управления операционным риском на уровне Группы. Комитет подотчетен Совету Директоров Группы. Комитет утверждает подходы и методы оценки операционного риска, а также стандарты и принципы функционирования системы внутреннего контроля Группы. На уровне сегмента СС-СІ также функционируют несколько комитетов, в чьи функции входит, в том числе управление операционными рисками. В Банке учрежден Операционный комитет; поддержку ему оказывает Региональный операционный комитет сегмента СС-СІ.

Группа устанавливает четкое распределение обязанностей и определяет основные подходы к эффективному управлению операционным риском и его контролю. Банк занимает свое место в общей организационной структуре по управлению операционным риском Группы, которое определяется позицией Банка как составной части сегмента СС-СІ. Группа устанавливает определённые требования к сегментам, предполагающие прямую ответственность за:

- идентификацию операционного риска на уровне сегмента,
- обеспечение эффективного и своевременного подхода к управлению операционным риском;
- предоставление отчётов руководству сегмента и/или соответствующему комитету по выявленным рискам;
- четкое документирование решений в отношении принятия риска.

Система управления ОпРиском входит в систему управления рисками и достаточностью капитала Банка (ВПОДК). Управление ОпРиском проводится на постоянной основе и охватывает все уровни и подразделения Банка. Управление ОпРиском включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков, обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также

представления отчетности об ОпРиске и состоянии капитала Банка Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка. Процедуры внутреннего контроля применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности Банка и направлены на обеспечение эффективной деятельности Банка, надежности, своевременности и полноты полученной информации и соблюдения Банком действующих законодательных и нормативных актов. Процессы выявления, мониторинга и оценки ОпРиска тесно взаимосвязаны и различие между ними имеет меньшее значение, чем достижение целей каждого из них.

Основной целью и задачей управления ОпРиском является существенное уменьшение возможных убытков от реализации риска. Кроме того, последовательное улучшение системы внутреннего контроля Банка также является основополагающим моментом для уменьшения/предотвращения случаев возникновения ОпРиска. Эти процессы включают:

- оптимизацию системы своевременного выявления и минимизации ОпРиска;
- соблюдение требований законодательства в отношении ОпРиска;
- усовершенствование существующих процессов/процедур на базе выявленных ОпРиск событий в целях минимизации подобных инцидентов в будущем;
- анализ новых продуктов/направлений деятельности Банка в целях минимизации присущего им ОпРиска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности и минимизации потерь, возникающих при сбоях в банковских операциях, Банком разработаны план и политика обеспечения непрерывности деятельности, утвержденные руководством Банка и согласованные с Комитетом по операционным рискам Группы Коммерцбанка.

Основой в управлении ОпРиска являются принципы поведения (Кодекс поведения/Code of Conduct), которые определяют обязательные минимальные стандарты корпоративной ответственности, принятые в Группе, деловых отношений с клиентами, деловыми партнерами и друг с другом при осуществлении банковской деятельности. Уважение к действующим законам, нормативным директивам, промышленным стандартам и внутренним правилам считается само собой разумеющимся и, следовательно, является основным аспектом риск-культуры. Руководители Группы и Банка выполняют ведущую роль в отношении формирования модели поведения. Ответственное, последовательное и надлежащее поведение руководства поощряется, в то время как непоследовательность в управлении санкционируется (принцип «последовательного управления»). Система управления ОпРиском имеет четкое распределение задач и обязанностей, тем самым обеспечивая последовательное, целенаправленное и эффективное управление ОпРиском и его контроля.

Управление операционным риском основано на соблюдении принципа «3-х линий защиты». Три линии защиты действуют одновременно, обеспечивая соблюдение внутренних правил и регуляторных требований. При этом одним из важных аспектов является надлежащее взаимодействие между управлением ОпРиска («первая линия защиты»), контролем ОпРиска («вторая линия защиты») и аудиторами («третья линия защиты»):

- менеджмент и бизнес подразделения, сервисные службы представляют первую "линию защиты". В зоне их ответственности находится непосредственная идентификация и управление рисками в отношении сферы их прямой деятельности, которая осуществляется при соблюдении установленных правил и стандартов;
- вторая "линия защиты" определяет стандарты управления отдельными видами рисков, осуществляет контроль и обеспечивает выполнение этих стандартов, а также проводит анализ и оценку рисков;
- третья "линия защиты" представлена как независимый анализ и проверка процессов, систем и контроля управления ОпРисков Банка, осуществляемые внутренними и внешними аудиторами. Этот анализ и проверка рассматривает процессы «первой и второй линии защиты», тем самым гарантирует их надлежащее исполнение. Внутренний аудит является исключительным представителем третьей «линией защиты».

Операционный риск классифицируется как значимый риск, для покрытия которого необходимо выделение определенной доли капитала. С учетом масштаба деятельности и размера активов Банка для оценки ОпРиска Банк использует базовый индикативный подход, при котором ОпРиск оценивается величиной убытков (ожидаемых и непредвиденных потерь), которые должны быть «покрыты» соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капиталом. Размер ОпРиска рассчитывается в соответствии с Положением

Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», где ОпРиск определяется в размере фиксированного процента (15%) от среднегодовой суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние три года. Основные принципы методики измерения ОпРиска согласованы с департаментом управления рисками материнского банка и изложены в Стратегии управления рисками и капиталом в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», утвержденной Наблюдательным Советом Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) представлен в таблице 7.1.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

На уровне Группы измерение ОпРиска осуществляется на основании принципов восходящего и нисходящего анализа, с использованием подходов усовершенствованного метода (АМА - Advanced Measurement Approaches), разработанных Группой в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (известных как Базель II). Применяемый в Группе АМА-метод измерения размера ОпРиска был одобрен надзорным органом Германии BaFin и был разрешен для оценки риска при определении достаточности капитала Группы. Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. На основании данных о потерях, взятых из внутренних и внешних источников, экономический и нормативный капитал определяется в рамках VaR с временным горизонтом 1 год и доверительным интервалом 99,9% для экономического капитала и регуляторного капитала Группы.

В рамках постоянного мониторинга и управления ОпРиском на основании собранной информации об ОпРиск-событиях СУР представляет Председателю Правления Банка и руководителям структурных подразделений Банка соответствующие отчеты:

- Список ОпРиск-событий и отчет о понесенных убытках ОпРиска (ежеквартально);
- Аналитический отчет по операционным рискам (не реже одного раза в год).

Не реже двух раз в год СУР представляет Наблюдательному совету Банка ежеквартальные отчеты о существенных рисках, присущих Банку, включая и информацию об ОпРиске.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019г.

Риск изменения процентных ставок является одним из наиболее значительных финансовых рисков, которому могут быть подвержены банковские операции. Он включает, в частности, риск изменения стоимости инструментов в результате колебаний процентных ставок с течением времени. Процентному риску подвержены как банковский, так и торговый портфели Банка. Совместная позиция обоих портфелей отражает уровень процентного риска по Банку в целом.

Процентный риск определяется как вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, прибыльности, стоимости активов и обязательств, вызванного изменениями рыночных процентных ставок. Процентный риск отражает уровень подверженности финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при

условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- возможность реализации клиентами Банка опционов, встроенных в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок (опционный риск).

Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка. При этом управление активами ограничено, во-первых, сохранением ликвидности и уровнем кредитного риска, приемлемого для Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами затруднено ограниченным выбором и размером долговых инструментов, и также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Основной целью управления процентным риском является формирование устойчивого положительного финансового результата Банка при проведении операций с инструментами чувствительными к изменению процентной ставки, при условии соблюдения ликвидности и приемлемого уровня достаточности капитала Банка.

Процентный риск банковского портфеля является значимым риском для Банка, управление которым инкорпорировано в процедуры управления рыночным риском. Процентный риск БП Банка в основном связан с коммерческим бизнесом. Процентный риск возникает, если позиции, сформированные в портфеле, не хеджируются или только частично хеджируются. Управление процентным риском находится в компетенции Казначейства Группы в рамках утвержденной бизнес-стратегии. Помимо общих позиций Группы, Казначейство также учитывает деятельность филиалов и всех дочерних компаний Группы. Основными задачами Казначейства являются управление структурой баланса и риском ликвидности. Целью является получение положительной процентной маржи от процентного дохода и рефинансирования расходов. Это становится источником возникновения процентного риска, если позиции Банка не рефинансируются сопоставимыми сроками погашения и совпадающими валютами.

Группой установлены единые стандарты для эффективного управления процентного риска всех портфелей (включая портфели Банка), которые являются чувствительными к риску изменения процентных ставок. Департамент GRM-MR выполняет функцию единого координатора в рамках управления процентным риском БП, а также основным разработчиком политики по его управлению. Являясь значимым для Банка риском, процентный риск БП включен и учитывается во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) для обеспечения должного уровня достаточности капитала как текущего уровня так и будущего.

Оценка процентного риска БП рассматривается с точки зрения экономической оценки (далее EVE) и оценки чистого процентного дохода (далее NII).

Оценка EVE: EVE представляет собой оцененную экономическую стоимость капитала Банка, воспринимающую как ликвидационная стоимость в случае прекращения его деятельности (gone concern). Текущая стоимость рассчитывается путем дисконтирования денежных потоков, возникающих из активов и обязательств Банка. Компоненты EVE, относящиеся к процентному риску БП, рассчитывается для каждого конкретного инструмента, в частности это базисный спред (включая валютные спреды), в дополнение к безрисковым ставкам. При расчете EVE коммерческая маржа не учитывается, поскольку с экономической точки зрения, хеджирование может противопоставляться общей цели сохранения и управления стабильной маржой. Исходя из этого, в Группе расчет EVE основывается на рыночных ставках. Банк применяет гранулярное разделение временных интервалов для денежных потоков и соответствующие кривые дисконтирования для расчета EVE. Оценка EVE является одним из основных факторов при принятии деловых и управленческих решений, а также с точки зрения управления рисками. Основная цель Банка в отношении EVE – поддерживать положительную экономическую стоимость и её стабильность. В Группе ежедневно рассчитывается процентный риск с точки зрения экономического и регуляторного подхода (IR VaR), основанного на историческом моделировании в период один год. IR VaR рассчитывается в рамках расчета стоимости активов, находящихся под воздействием рыночного риска (VaR). IR VaR рассчитывается для банковского и торгового портфеля на горизонте одной недели при доверительном уровне 97,5% для целей внутренней отчетности.

Оценка NII: NII представляет собой доход Банка на определенной временной перспективе. NII определяется как разница между суммарными процентными доходами и совокупными процентными расходами (going concern). Компоненты NII, относящиеся к процентному риску БП, включают безрисковую ставку, базисные спреды (включая валютные спреды), спреды по фондированию и процентные ставки чувствительные и

нечувствительные. Оценка NII дает внешний взгляд на доходность Банка и рассматривает возможное изменение маржи. NII охватывает краткосрочные и среднесрочные временные горизонты, фиксируя эффекты от изменения ставок по отношению краткосрочной доходности. Временной горизонт выбирается в соответствии бизнес-стратегии банка и планирования финансовых доходов. Расчет NII осуществляется, основываясь на гранулированном разделении временных интервалов. Основной целью в отношении NII является поддержание высоких и стабильных доходов.

При управлении процентным риском применяются следующие подходы:

- Хеджирование: хеджирование против торговых книг является одним из традиционных подходов Группы Коммерцбанк. Основное внимание уделяется изменению EVE и уровню чувствительности к изменению процентных ставок, в то время как NII, включающий чистые процентные потоки и потенциальные риски неблагоприятных сценариев, управляются отдельно.
- Управление структурой баланса: Банк активно следит и управляет структурой баланса и, следовательно, позицией чувствительной к процентному риску БП. Выстраивается адекватное сочетание активов и обязательств в отношении установления процентной маржи.
- Корректировка моделей и методов: В рамках настройки моделей и методов Группа постоянно вносит необходимые корректировки в применяемые модели и методы.

Согласно подходам Группы, Банк совместно управляет процентным риском по торговому и банковскому портфелям. Это стратегический подход, который осуществляется с помощью внедрения единых политик и наличия глобальной системы лимитов по всей Группе. Все риски консолидируются и управляются централизованно. Централизованное управление рисками дополнено блоком управления рисками для Казначейства в рамках функции управления рыночного риска. Риски процентной ставки банковского портфеля управляются в соответствии с бизнес-стратегией путем рефинансирования инструментами с согласующимися сроками погашения и валютой, а также использования производных процентных инструментов. Процентные свопы, обладающие достаточной рыночной ликвидностью, к примеру, позволяют быстро реагировать на изменения в управлении. Однако некоторые продукты без фиксированного срока погашения, такие как сберегательные депозиты или собственный капитал, доступны Банку в долгосрочной перспективе. В таком случае Банк использует подходящие модели для управления процентным риском и стабилизации показателей прибыли. Модели Группы контролируются и проверяются на регулярной основе.

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019г.

В рамках ВПОДК для определения необходимого капитала для покрытия процентного риска БП, Банк измеряет процентный риск, используя гэд-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки, изложенном в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». По состоянию на 1 января 2020 года расчетное значение процентного риска составляет 308 461 тыс. рублей (по состоянию на 1 октября 2018 года: 246 257 тыс. рублей), составляющее наибольшее значение чистого процентного дохода (гэд) по всем валютам на горизонте 1 год при изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов.

В Группе установлены унифицированные процессы контроля и отчетности процентного риска БП, обеспечивающие прозрачность и необходимую информацию для соответствующей аудитории при активном управлении процентного риска в рамках всей Группы. На локальном уровне Оценка процентного риска полностью интегрирована в ежедневные контрольные процедуры оценки и мониторинга рисков Банка. В Группе на регулярной основе осуществляется анализ чувствительности к процентному риску, как основной компонент для оценки процентного риска БП как с точки зрения экономического подхода его оценки, так и оценки доходности.

15.10. Информация о величине риска ликвидности

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

В Банке разработана стратегия управления риском ликвидности, которая считается неотъемлемой частью Стратегии управления рисками Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка. основополагающим принципом стратегии управления риском ликвидности является обеспечение платежеспособности Банка в любой момент времени, что должно гарантировать выполнение текущих обязательств в соответствующих валютах, а также непрерывное осуществление Банком основной деятельности при соблюдении нормативных требований. Вторичной целью стратегии является эффективное использование ресурсов ликвидности и предотвращение «конфликта интересов» между ликвидностью и рентабельностью, когда чистый процентный доход может отрицательно повлиять на безопасное существование Банка.

В группе Коммерцбанк риск ликвидности определен как вероятность возникновения ситуации, при которой Банк будет не способен исполнить свои обязательства в полном объеме или в определенную дату перед третьей стороной (риск структурный ликвидности), а также вероятность того, что активы могут быть реализованы на рынке с дисконтом или частично в результате воздействия внешних экономических факторов (риск рыночной ликвидности). Основной целью при управлении ликвидностью является снижение риска непредвиденного роста стоимости фондирования для Банка (риск фондирования).

В частности, выделяются следующие факторы, оказывающие непосредственное воздействие на риск структурной ликвидности:

- Временной риск - риск расхождений в сроках погашения денежных потоков, то есть в случаях просроченного погашения и (или) выплаты процентов.
- Риск пролонгации относится к непредвиденной и неизбежной потребности в пролонгациях активов вследствие наличия договорных, экономических или репутационных оснований.
- Риск условных обязательств - внезапное или неожиданное возникновение потребности в фондировании.

Отталкиваясь от общепринятого определения риска, в Группе установлены следующие определения риска ликвидности с целью централизованного управления риском по Группе в целом:

Риск внутридневной ликвидности

Управление риском внутридневной ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка выполнять внутридневные платежные обязательства в полной мере и во всех валютах. Риск внутридневной ликвидности управляется, в основном, посредством наличия специального портфеля ликвидности (далее «Портфель внутридневной ликвидности»), состоящего из высоколиквидных активов, в частности, ценных бумаг, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при получении Ломбардного кредита Банка России. Управление портфелем ликвидности осуществляется Казначейством. Во внутренней модели LAV Портфель внутридневной ликвидности не принимается в расчет.

Риск потери краткосрочной ликвидности

Риск краткосрочной ликвидности рассматривается во временном диапазоне до трех месяцев. Данный период определен Группой как минимальный стрессовый период, при котором Банк, используя Портфель резервной ликвидности (ПРЛ), способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств (то есть, возникновение стрессовой ситуации). При этом является важным определить размер возможного дефицита ликвидности, вызванного непредвиденным сокращением притока денежных средств или увеличением их оттока. Дефицит краткосрочной ликвидности должен покрываться за счет наличия адекватного резерва ликвидности. Таким образом, помимо Портфеля внутридневной ликвидности формируется ПРЛ, который предназначен для покрытия дефицита ликвидности в течение установленного периода времени, определенного как стрессовый период. основополагающим принципом Группы при формировании ПРЛ является способность Банка обеспечить необходимую ликвидность в стрессовой ситуации без изменения своей бизнес-модели как минимум в течение трех месяцев.

Риск структурной ликвидности

Под риском структурной ликвидности понимается возникновение ситуации, при которой Банк не способен обеспечить будущие платежные обязательства в полном объеме и в требуемой валюте, т.е. неспособность Банка привлечь денежные средства для выполнения своих средне- и долгосрочных обязательств. Цель управления данным типом риска, включая риск фондирования, заключается в том, чтобы обеспечить соответствие денежных притоков и оттоков как в разрезе временной структуры, так и в разрезе отдельных валют. Управление риском структурной ликвидности осуществляется посредством применения внутренней модели LAB, в основе которой заложено моделирование пяти уровней потоков денежных средств, соответствующих ожидаемому профилю ликвидности Банка при нормальной экономической ситуации. Риск фондирования выражается в вероятности сокращения доходности Банка из-за увеличения расходов, связанных с привлечением дополнительных средств, а также размещение свободной ликвидности Банка в активы с низкой доходностью.

Риск рыночной ликвидности

Риск рыночной ликвидности – это риск, связанный с невозможностью покупать / продавать активы на рынке в желаемом количестве или через договоры РЕПО по объявленным рыночным ценам либо в течение желаемых сроков. В частности, этот риск может реализоваться на внебиржевом рынке (ОТС) или при необходимости реализовать (продать) на рынке ценные бумаги из своего портфеля, объем которых значительно превышает торгуемые объемы на соответствующем рынке. То есть, крупные сделки не могут быть проведены по справедливой стоимости или рынок не способен принять желаемый объем в краткосрочной перспективе. Группа управляет риском рыночной ликвидности, контролируя свои активы и устанавливая определенные предположения о дисконте и времени реализации имеющихся в наличии активов. В данном контексте, реализации риска означает снижение способности Банка продать или финансировать активы заемными средствами профессиональных участников рынка или частных инвесторов. Рыночный риск ликвидности управляется посредством установления лимитов рыночного риска, рассчитанных на основании VaR-модели.

Модельный риск

Модельный риск определяет риски, возникающие в результате ненадлежащего представления о сложности реального положения дел в рамках используемой модели. Факторами риска может быть как применение неадекватных параметров для расчета, так и применение неправильных допущений, оценивающих поведение клиентов/контрагентов, некорректной сегментации портфелей. Модельный риск напрямую не измеряется, но его действие может быть смягчено с помощью проведения валидации модели и установления четких процедур по изменению параметров модели. Кроме того, во внимание принимаются качественные консервативные корректировки, связанные с риском концентрации, регуляторными требованиями и бизнес-планированием. С целью снижения модельного риска прогнозные предположения учитываются только с дисконтом.

Процесс управления риском ликвидности состоит из четырех основных этапов, которые дифференцируются следующим образом:

- Идентификация и оценка рисков: Выявление риск-факторов в процессе деятельности всех бизнес-подразделений Банка, определение взаимодействия риск-факторов и оценка их влияния на ликвидность Банка.
- Оценка риска: Используются два подхода для оценки риска ликвидности и управления ликвидностью:
 - Для целей соблюдения регуляторных требований осуществляется постоянный расчет и контроль обязательных нормативов ликвидности, так же в ежедневные контрольные процедуры внедрен расчет ПКЛ.
 - Управление риском ликвидности в Группе основывается на внутренней модели оценки риска потери ликвидности (далее LAB), в основе которой лежит гэп-анализ (т.е. определение дефицита ликвидности Банка). В модели LAB определяется допустимый уровень дефицита ликвидности, при котором не происходит нарушение нормативных требований, установленных регулятором. В модели LAB используются базовые и стрессовые сценарии, которые находят свое отражение в многоуровневой системе лимитов дефицита ликвидности. Временная

- структура ликвидности определяется во временных перспективах от одного дня до бесконечности.
- Количественно приемлемый уровень риска ликвидности (риск-аппетит) Банка выражается посредством выбора подходящих параметров для внутренней модели, определения минимального периода рефинансирования дефицита ликвидности, возникшего в стрессовых условиях, а также установления границ (лимитов) на максимальные денежные оттоки.
 - Структура лимитов риска ликвидности Группы состоит из трех уровней пороговых значений, которая обеспечивает адекватную структуру ликвидности в отношении сроков платежей и валют.
- Управление риском и смягчение риска: — Управление риском осуществляется путем управления риском внутрисдневной, краткосрочной и структурой ликвидности. Предусмотрена диверсификация источников финансирования в отношении типов инструментов, стран, сроков платежей, валют и контрагентов.
 - Системные показатели и входные данные, используемые в модели LAB, являются основой для внутреннего трансфертного ценообразования (FTP), что обеспечивает прочную взаимосвязь между моделированием риска ликвидности и методологией трансфертного ценообразования. Методология распределения затрат на поддержание ликвидности (LCA) является центральным компонентом управления активами и пассивами, поскольку она упрощает процесс передачи рисков, оценку рентабельности, распределение капитала и стимулирование работы отдельных бизнес-подразделений Банка.
 - Для того чтобы гарантировать раннее выявление возможного кризиса ликвидности, Банком разработан план действий по восстановлению ликвидности, внедрены индикаторы раннего предупреждения и наблюдения. В процессе по восстановлению ликвидности четко определены обязанности, задачи и меры на случай непредвиденных обстоятельств (данный процесс полностью интегрирован в «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНИВД)»).
 - Мониторинг и отчетность по рискам: В отчетность о текущем уровне риска ликвидности также включается информация о нарушении лимитов и процессе эскалации, которая инициируется Службой управления рисками или подразделением Группы GRM-MR LR
 - Отчетность по риску ликвидности охватывает различные области, например, дает анализ по типам продуктов, валютам и источникам фондирования.
 - Отчет о распределении затрат на поддержание ликвидности (LCA), предоставляется Финансовым подразделением Группы.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности в Банке осуществляется следующим образом:

- Наблюдательный Совет Банка определяет приоритетные области деятельности Банка, утверждает основные принципы стратегии управления риском, определяет уровень приемлемого риска и устанавливает лимит на совокупный уровень принимаемого риска в отношении Банка.
- Председатель правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективного внедрения политики управления рисками, несут ответственность за внедрение и соответствие бизнес стратегии и стратегии управления риском задачам и принципам, установленным Наблюдательным Советом и Группой.
- СУР является независимым подразделением, отвечающим за мониторинг использования лимитов и эскалацию, в случае нарушения лимитов. СУР предоставляет регулярную отчетность по рискам Правлению Банка, Департаменту Казначейства и бизнес подразделениям Банка. Со стороны Группы GRM-MR LR осуществляет управление риском / контроль риска, что включает в себя идентификацию, анализ, мониторинг (оценку и надзор), отчеты о риске ликвидности и установление соответствующих лимитов, а также инициирование эскалации и передачу рассмотрения вопросов на более высокий

уровень. Дополнительно, Финансовое подразделение готовит отчеты по распределению затрат на поддержание ликвидности и осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности.

- Внутренний аудит, в пределах своих полномочий и обязанностей в соответствии с Положением Банка России 242-П, осуществляет мониторинг внедрения выработанных внутренних процедур Банка по контролю риска ликвидности.
- Департамент Казначейство Банка (далее Казначейство) отвечает за управление ликвидностью и соблюдение обязательных нормативов ликвидности, обеспечивая эффективную работу Банка при выполнении всех платежных обязательств в любое время. На уровне Группы, в рамках делегированных полномочий по управлению ликвидности, Казначейство может выносить на рассмотрение ALCO Группы стратегические и тактические меры управления ликвидности Банка.

Процесс управления риском ликвидности в Банке основывается на соблюдении принципа «Трех линий защиты»:

- 1-я линия защиты: Казначейство и бизнес-сегменты, которые осуществляют оперативное управление рисками, представляют собой первую линию защиты. На этом этапе управление означает идентификацию риск-факторов, оценку и оперативное реагирование на изменения в ежедневной деятельности, связанной с управлением риска ликвидности. Данные подразделения обеспечивают определенные условия для учета и контроля риска.
- 2-я линия защиты: GRM-MR LR и на локальном уровне СУР являются продолжением линии защиты, которые выполняют контрольные функции и формируют вторую линию защиты. Данная линия защиты обеспечивает минимальные стандарты для управления рисками, в частности наличие системы лимитов, внедрение основополагающих принципов управления рисками. К данной функции относится надзорная функция, которая также включает составление и внедрение политик и процедур оценки риска.
- 3-я линия защиты: к третьей линии защиты относится внутренний аудит, который обеспечивает независимую, объективную проверку и совершенствует банковские операции путем проведения консультаций. Таким образом, подразделение Внутреннего аудита Группы отвечает за определение общей направленности аудиторских проверок, дающих оценку адекватности и соответствия методов и процессов Группы в отношении управления риском ликвидности. Внутренний аудит в дочерних компаниях отвечает за оценку выполнения определенных требований, касающихся управления риском ликвидности в их соответствующей дочерней структуре, что обеспечивает проведение проверки в масштабах всей Группы.

Оценка управления риском ликвидности основывается на ежедневном анализе разрывов ликвидности (LAB), в основе которого лежит многоуровневая оценка потоков денежных средств (семь типов денежных потоков), охватывающая неограниченный временной диапазон. Для обеспечения эффективного управления риском ликвидности формируются отдельные денежные потоки на различную временную перспективу. Многоуровневая оценка подразумевает формирование и анализ различных потоков: потоки, обусловленные существующими договорными обязательствами (балансовыми и внебалансовыми), моделированные потоки средств от бессрочных инструментов, а также денежные потоки, смоделированные с учетом поведения клиентов и типов финансовых инструментов. Модель-LAB формирует аккумулированный поток в евро, а также и отдельные потоки в других валютах. Потоки моделируются для базового сценария (нормальные рыночные условия) и для нескольких стрессовых ситуаций. Окончательным результатом моделирования является прогнозируемый профиль ликвидности, суммирующий потоки со всех уровней, который является ключевым показателем для управления риском недостатка ликвидности.

В отношении риска ликвидности риск-аппетит определяется системой количественных показателей, состоящих из комбинации лимитов ликвидности и допущений, используемых для сценариев, а также минимального периода времени, в течение которого Банк, используя Портфель резервной ликвидности, способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств. Группа Коммерцбанка использует консервативный подход при определении риск-аппетита, предполагая пролонгацию ключевых активов, при этом сохраняя достаточный буфер ликвидности для покрытия потенциального оттока депозитов или других ресурсов финансирования.

Банк применяет следующие принципы при определении риск-аппетита в отношении риска ликвидности:

- Риск-аппетит Банка выражен в минимальном периоде времени, в течение которого Банка может гарантировать надлежащее состояние ликвидности при возникновении стрессовой ситуации;
- Возможность осуществлять операции на рынках при частично стрессовых условиях, но при этом применяются ограничения по деятельности, это, в частности, относится к денежному рынку, рынку капитала, рынку РЕПО и валютному рынку;
- Определен максимально возможный дефицит ликвидности для стрессовых сценариев, который восполняется специально созданным резервом, позволяющим поддерживать определенный уровень основной (кредитной) деятельности;
- Оценивается негативное влияние на профиль ликвидности и структуры денежных потоков при понижении долгосрочного кредитного рейтинга на две ступени;
- Риск-аппетит охватывает полный отток волатильной части ресурсов финансирования в течение 1 месяца;
- кредитные операции подразделяются на ключевые и неключевые активы. Для ключевой деятельности риск-аппетит устанавливается с учетом пролонгации определенной части активов, что обеспечивает непрерывность деятельности в условиях стресса. Для неключевых видов деятельности предусмотрен выход их актива согласно кризисному плану, утвержденному руководством Банка;
- частичная выборка открытых кредитных линий.

При оценке риска ликвидности используется консервативный подход, а также рассматриваются стрессовые сценарии, включающие неблагоприятные факторы. Бизнес-модель Группы и текущая бизнес-стратегия Банка подвержена экзистенциальным угрозам, которые отражены в Риск-стратегии Банка как экзистенциальные риски. Данные риски могут оказать существенное влияние на деятельность Банк, и эти риски осознано принимаются Банком. В тоже время в операционном управлении ликвидностью экзистенциальные риски не отражены из-за невозможности их прогнозирования.

В Банке выстроена централизованная система ограничений риска ликвидности, которая сфокусирована на следующих принципах:

- установление последовательной многоуровневой системы лимитов в соответствии с различными уровнями принятия решений по всей Группе;
- определения лимитов на основе риск-аппетита (склонности к риску) Банка с учетом непрерывности деятельности, а также стресс-сценариев;
- наличия стандартизированного процесса установления лимитов (включая запрос, утверждение, мониторинг и отчетность, эскалация).

Лимиты устанавливаются в соответствии с общей политикой Группы по управлению риском ликвидности, учитывающей правовые и нормативные ограничения, а также возможности передачи денежных средств внутри Группы и странами различных юрисдикций. Все установленные лимиты подлежат регулярному контролю, анализируются и освещаются в отчетах о рисках.

Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения представлен в п.7.4 настоящей Пояснительной Информации.

В отношении расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация раздела 3 "Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности" формы 0409813 и пояснения по этому нормативу.

Для соответствия законодательным требованиям Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 дней;

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств.

Информация о расчетных значениях нормативов ликвидности представлена в разделе 2 формы 0409813 настоящей Годовой отчетности. Банк соблюдает все обязательные нормативы ликвидности с достаточным запасом.

В отношении расчета норматива структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (далее – НЧСФ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация о расчете НЧСФ по форме таблицы 10.1 Указания Банка России №4482-У.

Отчетность о риске ликвидности формируется на основании проверенных и агрегированных данных, тем самым обеспечивая прозрачность, необходимую для эффективного управления денежными потоками и ликвидности в целом по Банку. Отчётность о риске ликвидности содержит четко сформированную актуальную информацию о состоянии ликвидности, которая регулярно представляется заинтересованным подразделениям. Внедренные процедуры постоянного мониторинга обеспечивают выявление негативных тенденций и потенциальных угроз ликвидности на ранней стадии, а также способствуют избежать кризисного дефицита ликвидности. Более того, отчетность о риске ликвидности является необъемлемой частью внедренного процесса управления рисками и капиталом, которая применяется для моделирования потоков, так и непосредственно при управлении ликвидности.

Департамент управления риском ликвидности Группы (GRM-MR LR) выполняет контролирующую функцию в отношении формирования консолидированной отчетности по ликвидности Группы. На основании отчетности осуществляется управление, оценка и анализ ликвидности, а также контроль риска ликвидности. Отчетность о риске ликвидности составляется как на уровне Группы, так и на индивидуальной основе для всех членов Группы. СУР осуществляет контроль использования лимитов ликвидности, установленных для Банка, на ежедневной основе. Ежедневные отчеты об использовании лимитов направляются руководству Банка и подразделениям, ответственным за управление ликвидностью: Департаменту Казначейство Банка, GRM-MR LR, членам Правления Банка. Информация, содержащаяся в отчетах о риске ликвидности, сфокусирована на степени подверженности Банка риску ликвидности, соблюдении лимитов ликвидности, основанных на модели LAV. Дополнительно в Банке формируются ежемесячные отчеты о профиле ликвидности Банка, которые направляются Правлению Банка, содержащие информацию о текущем статусе ликвидности в Банке, анализ структуры финансирования и показатели обязательных нормативов ликвидности. Отчеты формируются с помощью специально разработанного Группой приложения для анализа риска ликвидности (ComARA and Active Pivot), позволяющего отображать денежные потоки по отдельным продуктам, сегментам и валютам.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813, входящей в состав настоящей Годовой Отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав настоящей Годовой Отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

Все обязательные нормативы рассчитываются Банком с использованием текущих официальных курсов Банка России на отчетную дату.

По методике и значениям показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага рассчитывался в соответствии с методологией расчета норматива Н1.4 (норматив финансового рычага), изложенной в Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017.

Значение показателя финансового рычага за 2019 год выросло на 0.6% (с 11.2% до 11.8%). Данное изменение связано со снижением активов, используемых для расчета показателя (-3 222 млн. руб.), которые, в свою очередь, снизились в связи с уменьшением балансовых активов Банка (-5 216 млн. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 1 308 787 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 387 987 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 920 800 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Наблюдательный Совет Банка на ежегодной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. При Наблюдательном Совете для подготовки решений по вопросам системы оплаты труда учрежден Комитет по вознаграждениям. Председатель Наблюдательного Совета всегда является членом Комитета по вознаграждениям; остальные члены Комитета избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета и их количество не может составлять менее 2 (двух) человек. Председатель Комитета по вознаграждениям выбирается из состава его членов большинством голосов членов Наблюдательного Совета. Члены Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Деятельность Комитета по вознаграждениям (в том числе, регулярность проведения его заседаний) регулируется Положением о Комитете по вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям, как и членам Наблюдательного Совета, не выплачивалось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на всех сотрудников всех подразделений Банка, включая Представительство Банка в г. Санкт-Петербург.

Категории работников, принимающих риски

Банк относит к работникам, принимающим риски, Председателя и членов Правления Банка, а также руководителей подразделений, вовлеченных в процесс принятия решений об осуществлении сделок, несущих существенные риски.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

В соответствии со Стратегией вознаграждения работников Банка, принятой Наблюдательным Советом, система оплаты труда Банка направлена на достижение следующих целей: 1) мотивация сотрудников Банка на достижение краткосрочных и долгосрочных целей Банка и Группы Коммерцбанк с учетом стратегии фокусированного роста, контроля расходов, оптимизации использования капитала, повышения комплаенс-культуры в Банке; 2) создание привлекательных условий для найма лучших работников на рынке труда; 3) обеспечение необходимого уровня мотивации работников при отсутствии стимулов к принятию неоправданных рисков.

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала,

используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, оцененные по уровню рисков), CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

Информация о пересмотре Наблюдательным советом системы оплаты труда

Наблюдательный совет Банка в течение отчетного года не вносил существенных изменений в систему оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – контролирующие подразделения), строится на общих принципах системы оплаты труда Банка с учетом ограничений, установленных Положением Банка России №154-И, в том числе, ограничение на долю переменных вознаграждений в общей сумме вознаграждений каждого работника этой категории. Независимость размера фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата подразделений, принимающих риски, обеспечивается с помощью организационно-управленческих мер по разделению линий подчиненности и бюджетов на оплату труда контролирующих подразделений от линий подчиненности и бюджетов на оплату труда подразделений работников, принимающих риски.

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.

Ключевые показатели эффективности, указанные в настоящем разделе выше по тексту, являются аналитической основой для принятия Банком решения о выплате переменной части вознаграждения с учетом количественных и качественных показателей результатов работы Банка, в т.ч. уровня и сочетания принимаемых рисков. Итоговый интегральный показатель работы Банка рассчитывается по шкале от 0 до 200%. Оценка эффективности труда работников, принимающих риски, производится за трехлетний период, для остальных работников Банка оценка осуществляется по результатам их работы за календарный год.

При отклонении показателей эффективности труда от целевых уровней возникает необходимость корректировки переменной части вознаграждения. В случае, если показатели уровня рисков Банка, находятся:

- в рамках допустимого уровня, специальной дополнительной корректировки переменной части вознаграждения не требуется;
- вне границ допустимого уровня, Наблюдательный Совет Банка может дополнительно скорректировать переменную часть вознаграждения в зависимости от размера и характера таких отклонений.

За отчетный период показатели уровня рисков Банка находились в рамках допустимого уровня и дополнительной корректировки переменной части вознаграждения в связи с уровнем рисков не проводилось.

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2019 год были оценены в 75% по шкале от 0 до 200% (за 2018 год: 79%). Для работников, принимающих риски, оценка результатов работы проводится по показателям за три предшествующих года.

Отсроченные (долгосрочные) вознаграждения сотрудников, принимающих риски, до момента их выплаты могут быть также скорректированы в соответствии с указанными выше правилами.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций или других финансовых инструментов не применяются.

Показатели системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски

Информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, представлена ниже

Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

В таблице ниже представлена информация о размере вознаграждений членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски.

Табл.15.12.1
Суммы в тыс. руб., количество
(Таблица 12.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номен	Виды вознаграждений		2019		2018		Комментарии
			Правление	Иные работники, принимающие риски	Правление	Иные работники, принимающие риски	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Фиксированная	Количество работников, чел.	4	8	3	7	
2	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:					
		денежные средства, всего,	57 463	81 163	52 121	65 338	
3		из них:					
		отсроченные (рассроченные)	52 559	76 863	44 182	61 042	
4		акции или иные долевые инструменты, всего,	-	-	-	-	
5		из них:					
6		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
7		иные формы вознаграждений, всего,					
		из них:	4 904	4 300	7 939	4 296	
8		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
9	Нефиксированная	Количество работников, чел.	3	8	3	7	
10	часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:					
		денежные средства, всего,	10 334	21 672	8 611	13 344	
11		из них:					
		отсроченные (рассроченные)	10 334	21 672	8 611	13 344	
12		акции или иные долевые инструменты, всего,	3 322	8 613	-	-	
13		из них:					
14		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
15		иные формы вознаграждений, всего,					
		из них:	-	-	-	-	
16		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
Итого вознаграждений			67 797	102 835	60 732	78 682	

Банк в 2019 и 2018 году в отношении работников, принимающих риски, не назначал вознаграждений и производил выплат, относящихся к категориям гарантированных (по пенсионным планам), выплат при приеме на работу, выплат при увольнении. В связи с этим информация по форме таблицы 12.2 из Указания Банка России №4482-У не раскрывается.

В таблице ниже представлена информация об отсроченных вознаграждениях работникам, принимающим риски, на 1 января 2020 г.

Табл.15.12.3а
Суммы в тыс. руб., количество
(Таблица 12.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номен	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за 2019 г.		Общая сумма выплаченных в 2019 г. отсроченных вознаграждений
		Общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Правлению:	17 717	3 228	-	148	3 322
1.1	денежные средства	17 717	3 228	-	148	3 322

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за 2019 г.		Общая сумма выплаченных в 2019 г. отсроченных вознаграждений
		Общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, принимающим риски:	33 507	6 791	-	311	8 613
2.1	денежные средства	33 507	6 791	-	311	8 613
2.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений		51 224	10 019	-	459	11 935

В таблице ниже представлена информация об отсроченных вознаграждениях работникам, принимающим риски, на 1 января 2019 г.

Табл.15.12.3а
Суммы в тыс. руб., количество
(Таблица 12.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за 2018 г.		Общая сумма выплаченных в 2018 г. отсроченных вознаграждений
		Общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Правлению:	19 255	3 322	-	302	-
1.1	денежные средства	19 255	3 322	-	302	-
1.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, принимающим риски:	33 493	8 613	-	783	-
2.1	денежные средства	33 493	8 613	-	783	-
2.2	акции и иные долевыe инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений		52 748	11 935	-	1 085	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» апреля 2020 года



(Handwritten signature)

М. Рошер

А. А. Гороховский

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800
Факс +7 495 797-4827

www.commerzbank.ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 131 листа(ов)