

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за 2020 год
Апрель 2021 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в кредитных организациях	27
7. Производные финансовые инструменты	28
8. Кредиты клиентам	29
9. Долговые ценные бумаги	31
10. Основные средства и активы в форме права пользования	33
11. Налогообложение	33
12. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы	34
13. Прочие активы и обязательства	35
14. Средства кредитных организаций	35
15. Средства клиентов	36
16. Собственный капитал	36
17. Договорные и условные обязательства	37
18. Чистые процентные доходы	40
19. Чистые комиссионные доходы	40
20. Прочие доходы	40
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	41
22. Управление рисками	41
23. Оценка справедливой стоимости	63
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
25. Раскрытие информации о связанных сторонах	67
26. Достаточность капитала	68
27. События после отчетной даты	68



**Совершенство бизнеса,
улучшаем мир**

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту 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 финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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;
- ▶ 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 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 2020 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 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, репутационных рисков, процентного риска банковского портфеля, бизнес-риска, комплаенс- риска 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 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, репутационному рискам, процентному риску банковского портфеля, бизнес-рисуку, комплаенс-рисуку 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 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, процентным риском банковского портфеля, бизнес-риском, комплаенс-риском 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.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

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.

М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2021 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 1027739070203.
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.

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 810 347	19 812 952
Средства в кредитных организациях	6	7 691 384	6 807 240
Производные финансовые активы	7	2 632 237	387 987
Кредиты клиентам	8	19 192 942	24 639 452
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	2 741 021	1 862 462
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	7 387 809	8 339 871
Основные средства и активы в форме права пользования	10	269 532	511 954
Предоплата по налогу на прибыль		253 200	126 263
Отложенные налоговые активы		-	110 653
Прочие финансовые активы	13	22 474	23 851
Прочие нефинансовые активы	13	63 640	39 092
Итого активы		79 064 586	62 661 777
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	12 901 383	12 948 111
Производные финансовые обязательства	7	1 862 890	1 188 496
Средства клиентов	15	51 456 168	36 348 046
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		29 120	-
Резервы	17	11 559	11 792
Прочие финансовые обязательства	13	347 210	516 566
Прочие нефинансовые обязательства	13	204 182	277 241
Итого обязательства		66 812 512	51 290 252
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		137 358	69 471
Нераспределенная прибыль		7 562 695	6 750 033
Прочие резервы		724 349	724 349
Итого собственный капитал		12 252 074	11 371 525
Итого собственный капитал и обязательства		79 064 586	62 661 777

Подписано и утверждено к выпуску от имени правления Банка.

Михаэль Рошер

Председатель правления

Артур Гороховский

Главный бухгалтер / Финансовый директор

29 апреля 2021 г.



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	1 939 499	1 842 881
Прочие процентные доходы	18	144 462	150 108
Процентные расходы	18	(643 499)	(772 446)
Чистый процентный доход	18	1 440 462	1 220 543
Доходы по кредитным убыткам	12	8 772	36 562
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1 449 234	1 257 105
Комиссионные доходы	19	594 952	596 721
Комиссионные расходы	19	(184 024)	(155 421)
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам		1 826 673	(1 644 043)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(3 345 808)	2 216 057
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		2 267 062	(152 742)
Чистый (убыток)/прибыль по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(40 649)	31 852
Прочие доходы	20	206 458	188 722
Непроцентные доходы		1 324 664	1 081 146
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 734 831)	(1 518 579)
Непроцентные расходы		(1 734 831)	(1 518 579)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		1 039 067	819 672
Расходы по налогу на прибыль	11	(226 405)	(172 188)
Прибыль за год		812 662	647 484
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		83 088	106 689
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 417	(2 670)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(16 618)	(23 944)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		67 887	80 075
Итого совокупный доход за год		880 549	727 559

Отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Акционерный капитал	Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Прочие резервы	Итого капитал
1 января 2019 г.	3 827 672	(10 604)	7 602 549	724 349	12 143 966
Прибыль за год	-	-	647 484	-	647 484
Прочий совокупный доход за год	-	80 075	-	-	80 075
Итого совокупный доход за год	-	80 075	647 484	-	727 559
Дивиденды акционерам Банка (Прим. 16)	-	-	(1 500 000)	-	(1 500 000)
31 декабря 2019 г.	3 827 672	69 471	6 750 033	724 349	11 371 525
Прибыль за год	-	-	812 662	-	812 662
Прочий совокупный доход за год	-	67 887	-	-	67 887
Итого совокупный доход за год	-	67 887	812 662	-	880 549
31 декабря 2020 г.	3 827 672	137 358	7 562 695	724 349	12 252 074

Отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 029 218	1 827 700
Проценты выплаченные		(648 756)	(724 679)
Комиссии полученные		596 329	589 466
Комиссии выплаченные		(201 860)	(137 579)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по производным финансовым инструментам		256 817	1 078 286
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		(3 382 115)	2 216 057
Прочие доходы полученные		155 807	186 131
Расходы на персонал выплаченные		(712 850)	(692 182)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные, помимо расходов на персонал		(678 967)	(664 401)
Денежные потоки (использованные в)/от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 586 377)	3 678 799
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		1 805 402	11 210 985
Кредиты клиентам		7 563 461	1 066 394
Прочие активы		(119 397)	64 396
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(2 728 788)	(10 431 018)
Средства клиентов		10 144 153	9 565 971
Прочие обязательства		(170 079)	(18 141)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		13 908 375	15 173 668
Налог на прибыль уплаченный		(231 866)	(683 834)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		13 676 509	14 489 834
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(6 814 161)	(10 956 128)
Выбытие долевых ценных бумаг		7 085 645	10 973 877
Приобретение основных средств		(3 340)	7 393
Поступления от реализации основных средств		380	828
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		268 524	25 970
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(1 500 000)
Платежи по аренде		(146 603)	(125 585)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(146 603)	(1 625 585)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		5 198 965	(2 149 530)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		18 997 395	10 740 689
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		19 812 952	9 072 263
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	38 810 347	19 812 952

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» («Банк») зарегистрирован и находится на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 4 мая 2016 г., а также лицензии на осуществление дилерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 8 апреля 2003 г.

Банк предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. У Банка имелся один филиал в Санкт-Петербурге, который был реорганизован в представительство в ноябре 2019 года. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119017, Москва, Кадашевская наб., д. 14/2.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и малых предприятий на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического/юридического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Банк находился в полной собственности «Коммерцбанка АГ» (Германия). «Коммерцбанк АГ» и его дочерние компании в данной финансовой отчетности именуется Группа «Коммерцбанка». Консолидированную финансовую отчетность «Коммерцбанка АГ» (Германия), включая финансовую информацию о Банке можно найти на сайте www.commerzbank.com.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность составлена на основе данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности по РПБУ с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по исторической стоимости, если иное не указано в разделе «Основные положения учетной политики». Например, долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Влияние пандемии коронавируса (COVID-19)

В связи со стремительным распространением пандемии коронавируса (COVID-19) многие страны, включая Российскую Федерацию, ввели различные меры по борьбе с распространением инфекции, включая ограничения на перемещение, карантин, закрытие предприятий и иных организаций, а также изоляцию отдельных районов. Данные меры повлияли на мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на общий масштаб экономической деятельности. Ожидается, что сама пандемия, а также меры противодействия ее последствиям могут оказать влияние на деятельность компаний в широком ряде отраслей. С марта 2020 года наблюдается высокий уровень волатильности на фондовом, валютном и товарном рынках, в том числе снижение цен на нефть и курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В 2020 году правительство и Центральный банк Российской Федерации приняли меры поддержки для ликвидации экономического спада, вызванного пандемией COVID-19. Данные меры включали, помимо прочего, субсидированные займы пострадавшим отраслям и лицам, отсрочку платежей и послабление ряда ограничений и имели своей целью оказание поддержки финансовому сектору в сохранении возможностей предоставлять финансирование и оказывать помощь клиентам во избежание недостатка ликвидности вследствие сдерживающих мер в отношении пандемии COVID-19.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии коронавируса (COVID-19) (продолжение)

Пандемия коронавируса (COVID-19) и ее значительные экономические и социальные последствия, а также стимулирующая поддержка со стороны правительства, вызвали существенные трудности в части используемых моделей расчета риска. Группа «Коммерцбанка» приняла ряд мер, направленных на признание повышенного риска в моделях и обеспечение надлежащего управления рисками, в том числе на текущем этапе. В частности, такие меры включали расширенный регулярный мониторинг характеристик моделей и частичную оптимизацию и адаптацию процессов для их использования.

При расчете ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) дополнительные последствия могут возникать по сценариям или событиям, не отраженным в рамках параметров МСФО (IFRS) 9, используемых для целей моделирования (это может касаться отдельных событий, например, значимых политических решений или военных конфликтов). Для целей учета таких дополнительных последствий к результатам моделей ОКУ по МСФО (IFRS) 9 применяются отдельно рассчитываемые корректировки.

Банк оценил влияние указанных выше обстоятельств на своих заемщиков и контрагентов и пришел к выводу о том, что данная финансовая отчетность не требует отдельных корректировок.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и меняющихся микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В рамках имеющейся в наличии информации на конец дня 31 декабря 2020 г. Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков в рамках оценки ОКУ (Примечание 12) и оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 23)

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи собственного капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к исторической стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Были использованы несколько поправок, вступивших в силу 1 января 2020 г., но не оказывающих влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, однако могут оказать влияние на будущие периоды, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у нее отсутствуют отношения хеджирования процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

Поправки разъясняют, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации, как по отдельности, так и в совокупности с другой информацией в контексте финансовой отчетности. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно предположить, что она повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, также не ожидается такого влияния в будущем.

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция *Концептуальных основ* содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Данная поправка предусматривает освобождение арендаторов от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с помощью допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке;

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на постоянной основе.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ, стоимость транзакции прибавляется к или вычитается из этой суммы.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

Банк оценивает средства в кредитных организациях и кредиты клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от первоначальных ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СПУ.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяет новую категорию долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях, размещенные до востребования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой приобретения и обратной продажи учитывается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по торговым ценным бумагам. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых (убытков)/прибылей по производным финансовым инструментам или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте, в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде, первоначальных прямых затрат и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива и срок аренды. Активы в форме права пользования подлежат оценке на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долл. США). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. Новые кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Если модификация не приводит к существенному изменению денежных потоков, она не приводит к прекращению признания актива. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения, и
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списания

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован 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 руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка, включая экономическое обоснование операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Позиция налогоплательщиков зачастую отличается от интерпретации налогового законодательства налоговыми органами; следовательно, налогоплательщикам приходится обращаться в суд для защиты своей позиции. Следует отметить, что российское налоговое законодательство включает нормативно-правовые акты по противодействию злоупотреблению законом, посредством которых налоговые органы при интерпретации деятельности Банка могут отказать в вычете расходов для целей налога прибыль.

В 2020 году Банк заключал сделки с различными финансовыми инструментами. Российское налоговое законодательство в отношении сделок с финансовыми инструментами сформулировано недостаточно четко и характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования, что зачастую приводит к расхождениям в интерпретации налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиками. В связи с этим интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к порядку определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким сделкам, включая вопросы экономического обоснования, 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, выходит за диапазон рыночных 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. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

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

В настоящее время российское налоговое законодательства включает концепцию фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Ввод данного правила в целом связан с увеличением административной и, в ряде случаев, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В некоторых случаях при выплате дохода иностранным лицам Банк применял освобождение от уплаты налога у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров, подписанных Российской Федерацией. В связи с тем фактом, что в настоящее время еще не сформировалась однозначная практика применения этих правил в части подтверждения того, что иностранные лица имеют фактическое право на доход, существует неопределенность в отношении применения данных правил, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает, что налоговая позиция Банка, которая базируется на текущем налоговом законодательстве и пояснениях налоговых органов, является оправданной и задокументированной, в связи с чем руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. положения налогового законодательства в этом отношении были интерпретированы Банком корректно.

Последние тенденции в правоприменительной практике в Российской Федерации указывают на то, что налоговые органы и суды могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как результат, в будущем налоговые органы могут предъявлять претензии в отношении таких сделок, операций и методов учета Банка, 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, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 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 должна быть поддержана соответствующими органами и судами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменения обстоятельств, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Активы в форме права пользования (здания)	4
Активы в форме права пользования (оборудование)	3
Телекоммуникационное оборудование	3-10
Оргтехника	5-20
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры	2-10
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Не подлежащие погашению обыкновенные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налога. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Прочие резервы в составе собственного капитала представляют собой взносы акционеров Банка, помимо инвестиций в акции Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в отчете о прибыли или убытке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США а также 90,6824 руб. и 69,3406 руб. за 1 евро соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить указанные новые и пересмотренные стандарты и разъяснения (если применимо) после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО в период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Банк будет применять указанную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала годового периода, в котором организация впервые применяет поправку, или после этой даты. По мнению Банка, поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

Банк будет применять данные поправки с 1 января 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Неопределенность оценок

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, в котором были разработаны эти методики. Прежде чем начинается использование моделей, они проходят обязательную сертификацию, кроме того, модели корректируются с тем, чтобы полученные результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого в моделях используются только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Дополнительная информация представлена в Примечании 23.

Убытки от обесценения финансовых активов

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждений, в частности, оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении ОКУ/убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ сегментация финансовых активов, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Дополнительная информация в отношении ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам представлена в Примечании 12.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых против нее могут быть зачтены временные разницы. При осуществлении данной оценки руководство учитывает нормативные ограничения на использование отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Неопределенность оценок (продолжение)**

Основываясь на исторических данных о размере налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых против нее могут быть зачтены временные разницы, руководство Банка считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Наличные средства	38 658	25 576
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 853 671	2 018 492
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках		
<i>Внутренний финансовый рейтинг 1,0-2,0</i>	31 174 415	15 602 326
<i>Внутренний финансовый рейтинг 2,1-4,0</i>	209 427	16 954
Расчетные счета в торговых системах	4 534 176	2 149 604
Денежные средства и их эквиваленты	<u>38 810 347</u>	<u>19 812 952</u>

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	946 037	612 858
Срочные депозиты сроком до 90 дней	6 684 130	6 171 680
Срочные депозиты сроком свыше 90 дней	-	-
Гарантийные депозиты в торговых системах	61 352	22 985
За вычетом резерва под ОКУ	(135)	(283)
Средства в кредитных организациях	<u>7 691 384</u>	<u>6 807 240</u>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательный резерв). Сумма обязательного резерва зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Значительная часть остатков по данной статье баланса (кроме ЦБ РФ) приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 25).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	6 807 276	247	6 807 523
Новые активы созданные или приобретенные	7 055 676	-	7 055 676
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 171 433)	(247)	(6 171 680)
На 31 декабря 2020 г.	<u>7 691 519</u>	<u>-</u>	<u>7 691 519</u>
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Итого</u>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	283	-	283
Новые активы созданные или приобретенные	62	-	62
Активы погашенные или признание которых прекращено	(210)	-	(210)
На 31 декабря 2020 г.	<u>135</u>	<u>-</u>	<u>135</u>

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	18 630 483	40 728	18 671 211
Новые активы созданные или приобретенные	6 656 075	1 547	6 657 622
Переводы в Этап 1	22 984	(22 984)	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18 502 266)	(19 044)	(18 521 310)
На 31 декабря 2019 г.	6 807 276	247	6 807 523
	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 862	48	2 910
Новые активы созданные или приобретенные	190	45	235
Переводы в Этап 1	93	(93)	–
Активы погашенные или признание которых прекращено	(2 862)	–	(2 862)
На 31 декабря 2019 г.	283	–	283

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2020 г.			2019 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
Актив		Обязательство	Актив		Обязательство	
Процентные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	19 950 128	–	(10 145)	15 527 853	8 026	(10 510)
Форварды и свопы – внутренние договоры	19 950 128	14 297	–	15 527 853	10 519	(2 947)
Валютные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	37 425 540	1 447 437	(273 410)	31 354 856	67 890	(1 071 038)
Форварды и свопы – внутренние договоры	50 235 074	48 130	(427 241)	32 752 735	301 376	(103 824)
Опционы – иностранные договоры	18 674 626	372 022	(776 609)	61 606	176	–
Опционы – внутренние договоры	18 674 626	750 351	(375 485)	61 606	–	(176)
Итого производные активы/обязательства	164 910 122	2 632 237	(1 862 890)	95 286 509	387 987	(1 188 496)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры с российскими организациями.

На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. у Банка имеются производные инструменты следующих видов:

Форварды

Форвардные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Банк заключает сделки по валютным форвардным договорам.

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки и основной суммы на основании условных сумм. Банк заключает сделки по процентным свопам и валютным свопам.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Корпоративное кредитование	19 206 103	24 662 422
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая сумма	19 206 103	24 662 422
За вычетом резерва под ОКУ	(13 161)	(22 970)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 192 942	24 639 452

Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по корпоративному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	23 739 940	922 482	24 662 422
Новые активы созданные или приобретенные	8 886 660	-	8 886 660
Активы погашенные	(14 347 813)	(461 994)	(14 809 807)
Переводы в Этап 1	460 488	(460 488)	-
Курсовые разницы	466 828	-	466 828
На 31 декабря 2020 г.	19 206 103	-	19 206 103

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	22 927	43	22 970
Новые активы созданные или приобретенные	2 060	-	2 060
Активы погашенные	(11 884)	(43)	(11 927)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1	-	1
Курсовые разницы	57	-	57
На 31 декабря 2020 г.	13 161	-	13 161

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по корпоративному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	26 613 638	308 178	157 118	27 078 934
Новые активы созданные или приобретенные	15 666 452	922 456	-	16 588 908
Активы погашенные	(18 287 419)	(308 152)	(157 118)	(18 752 689)
Курсовые разницы	(252 731)	-	-	(252 731)
На 31 декабря 2019 г.	23 739 940	922 482	-	24 662 422

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	25 805	–	10 127	35 932
Новые активы созданные или приобретенные	16 181	18	–	16 199
Активы погашенные	(15 472)	–	(10 127)	(25 599)
Курсовые разницы	(3 587)	25	–	(3 562)
На 31 декабря 2019 г.	22 927	43	–	22 970

Изменения в политике учета и оценки**Пандемия коронавируса**

В 2020 финансовом году пандемия коронавируса оказала значительное влияние на российскую экономику и мировую экономику в целом; следовательно, ее влияние коснулось и данной финансовой отчетности. После оценки влияния пандемии на деятельность Банка были согласованы соответствующие меры. Не считая изменения, вызванные пандемией коронавируса, и за исключением представленной ниже информации, Банк применял ту же политику учета и оценки в данной финансовой отчетности, что и в финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Неопределенность оценок

Финансовая отчетность включает суммы, которые определяются (по возможности) на базе оценок и суждений. Оценки и суждения базируются на прошлом опыте и прочих факторах, таких как планирование и ожидания или прогнозы будущих событий, наступление которых считается вероятным согласно имеющейся на текущий момент информации. Регулярно проводится проверка и сравнение с фактическими результатами непосредственно самих оценок и суждений, а также применяемых методов оценки и факторов суждений. Мы считаем, что параметры, которые мы использовали для признания резервов под кредитные убытки, являются обоснованными и надлежащими.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Как правило, Группа «Коммерцбанка» оценивает параметры риска в рамках МСФО (IFRS) 9 не только на основании исторических данных о событиях дефолта, но и на основании, в частности, текущей экономической ситуации (в определенный момент времени) и с учетом прогнозной информации. Данная оценка, как правило, заключается в анализе влияния, которое окажут макроэкономические прогнозы Группы «Коммерцбанка» на размер ОКУ, и учете данного влияния при расчете 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. В текущем отчетном периоде базовый сценарий был скорректирован, принимая во внимание прогноз ЕЦБ от 10 декабря 2020 г.

При расчете ОКУ во внимание могут также приниматься дополнительные последствия, возникающие из сценариев или событий, которые не отражены в параметре ОКУ по МСФО (IFRS) 9, заданном в рамках моделирования (это может касаться единичных событий, таких как стихийные бедствия, важные политические решения или военные конфликты); для таких последствий отдельно рассчитывается корректировка к результату модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9. Анализ необходимости внесения корректировок верхнего уровня (КВУ) с привлечением высшего руководства (по необходимости), а также их возможное применение регламентированы в политике.

Такая корректировка результатов модели ОКУ по МСФО (IFRS) 9 не считалась необходимой для Банка в 2020 финансовом году в связи с пандемией коронавируса. Адекватность КВУ оценивалась в течение года на отчетные даты, а также в ходе подготовки данной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Значительная необходимость в корректировке может возникнуть главным образом в допущениях по секторам/субпортфелям в сегменте обслуживания корпоративных клиентов, на который данные меры оказывают прямое влияние. «Туризм/отели» не выделяются в качестве существенных отраслевых секторов в рамках портфеля Банка и, следовательно, их корректировка не является актуальной.

Влияние кризиса 2020 года на субпортфель «Малый бизнес» частично проявилось в форме изменения ставок, но еще не привело к масштабным последствиям в форме дефолта/банкротства.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Реструктурированные и модифицированные кредиты**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода Банк не проводил модификацию или реструктуризацию условий кредитных договоров с клиентами.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ денежные депозиты;
- ▶ гарантии;
- ▶ прочие активы.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обесценение кредитов.

Концентрация кредитов клиентам

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Промышленное производство	10 258 309	13 293 393
Лизинговые и финансовые услуги	3 251 189	5 645 214
Торговля	3 068 188	3 705 701
Горнодобывающая промышленность	2 628 374	1 990 145
Перевозки	–	27 941
Прочее	43	28
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>19 206 103</u>	<u>24 662 422</u>

На 31 декабря 2020 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 17 701 тыс. руб. (92% от совокупного кредитного портфеля) (2019 год: 21 447 798 тыс. руб. или 93% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 12 246 тыс. руб. (2019 год: 21 324 тыс. руб.).

9. Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	2 741 021	1 862 462
Облигации федерального займа Министерства финансов	2 741 021	1 862 462
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7 387 809	8 339 871
Облигации федерального займа Министерства финансов	7 387 809	5 314 911
Облигации ЦБ РФ	–	3 024 960

(в тысячах российских рублей)

9. Долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	8 339 871	8 339 871
Новые активы созданные или приобретенные	5 143 885	5 143 885
Переоценка	83 091	83 091
Проценты начисленные	469 720	469 720
Проценты полученные	(503 713)	(503 713)
Активы погашенные	(6 145 045)	(6 145 045)
На 31 декабря 2020 г.	7 387 809	7 387 809

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.	6 933	6 933
Новые активы созданные или приобретенные	1 527	1 527
Активы погашенные	(1 900)	(1 900)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 790	1 790
На 31 декабря 2020 г.	8 350	8 350

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	8 208 833	8 208 833
Новые активы созданные или приобретенные	11 029 587	11 029 587
Переоценка	119 721	119 721
Проценты начисленные	460 041	460 041
Проценты полученные	(504 434)	(504 434)
Активы погашенные	(10 973 877)	(10 973 877)
На 31 декабря 2019 г.	8 339 871	8 339 871

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	9 603	9 603
Новые активы созданные или приобретенные	4 336	4 336
Активы погашенные	(757)	(757)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(6 249)	(6 249)
На 31 декабря 2019 г.	6 933	6 933

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
1 января 2020 г.	602 781	17 452	211 626	831 859
Поступления	6 506	–	3 981	10 478
Выбытие и списание	–	–	(5 714)	(5 174)
Модификация	(136 052)	–	–	(136 052)
31 декабря 2020 г.	473 235	17 452	209 893	700 580
Накопленная амортизация				
1 января 2020 г.	(125 585)	(6 364)	(187 956)	(319 905)
Амортизационные отчисления	(101 963)	(528)	(13 029)	(115 520)
Выбытие и списание	–	–	4 377	4 377
31 декабря 2020 г.	(227 548)	(6 892)	(196 608)	(431 048)
Чистая балансовая стоимость				
1 января 2020 г.	477 196	11 088	23 670	511 954
31 декабря 2020 г.	245 687	10 560	13 285	269 532
	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
1 января 2019 г.	579 296	17 452	222 635	819 383
Поступления	90 183	–	3 546	93 729
Выбытие и списание	(6 345)	–	(14 555)	(20 900)
Модификация	(60 353)	–	–	(60 353)
31 декабря 2019 г.	602 781	17 452	211 626	831 859
Накопленная амортизация				
1 января 2019 г.	–	(5 784)	(186 913)	(192 697)
Амортизационные отчисления	(125 585)	(580)	(15 482)	(141 647)
Выбытие и списание	–	–	14 439	14 439
31 декабря 2019 г.	(125 585)	(6 364)	(187 956)	(319 905)
Чистая балансовая стоимость				
1 января 2019 г.	579 296	11 668	35 722	626 686
31 декабря 2019 г.	477 196	11 088	23 670	511 954

11. Налогообложение

Сумма расхода по налогам за 2020 год включает текущий налог на прибыль в сумме 103 250 тыс. руб. и отложенный налог в сумме 123 059 тыс. руб. (2019 год: 749 531 тыс. руб. и 577 343 тыс. руб. соответственно).

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2020 г.	2019 г.
Текущий расход по налогу на прибыль	103 250	749 531
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	123 155	577 343)
Расход по налогу на прибыль	226 405	172 188

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в 2020 и 2019 годах. Ставка налога на прибыль организаций в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составила 15%, тогда как ставка налога на прибыль организаций в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2020 и 2019 годах составила 9%. Налогообложение дивидендов осуществляется по стандартной ставке налога на прибыль организаций (9%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленным ставкам, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прибыль до налогообложения	1 039 067	819 672
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	207 813	163 934
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(34 417)	(30 247)
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	53 009	38 501
Расход по налогу на прибыль	226 405	172 188

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их изменения за соответствующие годы включают в себя следующие позиции:

	<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			<u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u>			
	<u>В составе</u>			<u>В составе</u>			
	<u>1 января 2019 г.</u>	<u>В отчете о прибыли или убытке</u>	<u>прочего совокупно-го дохода</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>	<u>В отчете о прибыли или убытке</u>	<u>прочего совокупно-го дохода</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
Налоговый эффект вычитаемых/налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты и авансы клиентам	137 542	(132 708)	-	4 834	(2 957)	-	1 877
Резерв под обесценение кредитов	(72 546)	(4 014)	-	(76 560)	69 284	-	(7 276)
Начисленные административные и прочие операционные расходы	10 912	113 305	-	124 217	(35 784)	-	88 433
Переоценка производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	(384 364)	544 466	-	160 102	(313 971)	-	(153 869)
Долговые ценные бумаги	(7 534)	10 486	(23 944)	(20 992)	23 518	(16 618)	(14 092)
Начисленные комиссионные доходы	3 844	10 665	-	14 509	(4 112)	-	10 397
Резервы	6 019	(3 661)	-	2 358	(46)	-	2 312
Основные средства и активы в форме права пользования	(2 137)	(95 678)	-	(97 815)	46 389	-	(51 426)
Налоговые убытки к переносу	-	-	-	-	94 523	-	94 523
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(308 264)	442 861	(23 944)	110 653	(123 155)	(16 618)	(29 120)
Неотраженный отложенный налоговый актив	(134 482)	134 482	-	-	-	-	-
Отраженный актив/(обязательство) по отложенному налогу на прибыль	(442 746)	577 343	(23 944)	110 653	(123 155)	(16 618)	(29 120)

12. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<u>Прим.</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>ПСКО</u>	<u>Итого</u>
Средства в кредитных организациях	6	148	-	-	148
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	9 766	43	-	9 809
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	(1 417)	-	-	(1 417)
Аккредитивы и гарантии	17	-	(909)	-	(909)
Обязательства по предоставлению кредитов	17	1 041	100	-	1 141
Итого расходы по кредитным убыткам		9 538	(766)	-	8 772

(в тысячах российских рублей)

12. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	6	2 579	48	-	2 627
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 878	(43)	10 127	12 962
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	2 670	-	-	2 670
Аккредитивы и гарантии	17	-	18 805	-	18 805
Обязательства по предоставлению кредитов	17	(402)	(100)	-	(502)
Итого расходы по кредитным убыткам		7 725	18 710	10 127	36 562

В 2020 и 2019 годах Банк не создавал резервов под обесценение по нефинансовым активам.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают:

	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Требования по операциям с иностранной валютой	10 264	1 646
Прочие требования	12 210	22 205
Итого прочие финансовые активы	22 474	23 851
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками	3 098	3 465
Нематериальные активы	37 554	17 055
Расчеты по налогам	22 988	9 752
Прочие нефинансовые активы	-	8 820
Итого прочие нефинансовые активы	63 640	39 092

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	324 873	476 393
Отложенный доход по гарантиям	4 334	7 034
Прочие финансовые обязательства	18 003	33 139
Прочие финансовые обязательства	347 210	516 566
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	105 959	133 305
Расчеты с прочими кредиторами	58 053	103 787
Расчеты по налогам	36 631	32 185
Прочие нефинансовые обязательства	3 539	7 964
Прочие обязательства	204 182	277 241

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Текущие счета	86 606	183 648
Срочные депозиты и кредиты	12 814 777	12 764 463
Средства кредитных организаций	12 901 383	12 948 111

Значительная часть остатков по данной статье баланса приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 25).

(в тысячах российских рублей)

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующее:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Текущие счета	21 817 212	17 577 076
Срочные депозиты	29 638 956	18 770 970
Средства клиентов	<u>51 456 168</u>	<u>36 348 046</u>

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов в размере 28 068 тыс. руб. (55%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2019 год: 16 573 тыс. руб. (46%)).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Промышленное производство	24 173 603	16 400 788
Торговля	15 386 163	11 798 927
Строительство	4 684 546	1 312 632
Образование	2 334 819	675 718
Информационные услуги и связь	1 550 107	1 290 816
Финансы	915 249	886 688
Перевозки	566 784	642 650
Реклама	86 222	1 145 624
Производство сельскохозяйственной техники	50 331	1 293 437
Прочее	1 708 344	900 766
Средства клиентов	<u>51 456 168</u>	<u>36 348 046</u>

16. Собственный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Итого акционерный капитал</i>
На 1 января 2019 г., 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2020 г.	43 112	2 155 600	380 233	1 291 839	3 827 672

Приведенные выше данные скорректированы с учетом влияния гиперинфляции в период до 1 января 2003 г.

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. за акцию (2019 год: 50 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях.

Все выпущенные обыкновенные акции принадлежат «Коммерцбанку АГ».

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе обязательной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Прочие резервы в составе собственного капитала включают безвозмездную финансовую помощь акционера в сумме 341 210 тыс. руб. (2019 год: 341 210 тыс. руб.) и резерв по слиянию в сумме 383 139 тыс. руб. (2019 год: 383 139 тыс. руб.). Резерв по слиянию представляет собой превышение стоимости чистых активов над номинальной стоимостью выпущенных акций при объединении с ЗАО «Дрезднер Банк» в 2010 году.

В 2020 году Банк не выплачивал дивидендов за 2019 год. В 2019 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2018 год на общую сумму 1 500 000 тыс. руб. (34 793 руб. на акцию).

(в тысячах российских рублей)

16. Собственный капитал (продолжение)

Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данный резерв отражает изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают волатильность 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 считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В условиях продолжающегося распространения коронавируса (COVID-19) остаются неясными дальнейшие сроки пандемии и степень возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Ответные меры правительств и их последствия все еще не определены, и руководство Банка продолжает оценивать возросшие риски и последствия пандемии, а также меры, принимаемые правительством.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

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 к перекалфикации в налоговых целях сделок, совершенных налогоплательщиком, 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, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону, в соответствии с которыми налоговые органы при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

Банк осуществляет 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 и квалификации сделок для налоговых целей, может быть оспорена налоговыми органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению налоговой нагрузки на Банк.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

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 занятую 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 2020 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 Банка, 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.

По состоянию на 31 декабря 2020 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 должна быть поддержана соответствующими органами и судами.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Обязательства кредитного характера		
Неисполненные обязательства по предоставлению кредитов	11 046 890	9 537 935
Аккредитивы и финансовые гарантии	22 702 761	13 945 450
Нефинансовые гарантии	10 377 982	9 839 859
	44 127 633	33 323 244
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(11 559)	(11 792)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	12 324	68 591
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	-	374

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.	6 021	100	6 121
Новые обязательства	1 410	–	1 410
Обязательства, срок действия которых истек	(148)	(100)	(248)
Переводы в Этап 1	117	(117)	–
Переводы в Этап 2	(173)	173	–
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(2 262)	(57)	(2 319)
Курсовые разницы	15	1	16
На 31 декабря 2020 г.	4 980	–	4 980

Аккредитивы и финансовые гарантии	Этап 2	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2020 г.	5 670	5 670
Новые обязательства	370	370
Обязательства, срок действия которых истек	(11 114)	(11 114)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	9 918	9 918
Курсовые разницы	1 735	1 735
На 31 декабря 2020 г.	6 579	6 579

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	5 619	–	5 619
Новые обязательства	5 478	100	5 578
Обязательства, срок действия которых истек	(3 647)	–	(3 647)
Курсовые разницы	(1 429)	–	(1 429)
На 31 декабря 2019 г.	6 021	100	6 121

Аккредитивы и финансовые гарантии	Этап 2	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	24 475	24 475
Новые обязательства	7 987	7 987
Обязательства, срок действия которых истек	(10 880)	(10 880)
Курсовые разницы	(15 912)	(15 912)
На 31 декабря 2019 г.	5 670	5 670

(в тысячах российских рублей)

18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	61 934	243 831
Кредиты клиентам	1 407 806	1 138 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	469 759	460 088
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	<u>1 939 499</u>	<u>1 842 881</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 462	150 108
Прочие процентные доходы	<u>144 462</u>	<u>150 108</u>
Итого процентные доходы	<u>2 083 961</u>	<u>1 992 989</u>
Средства клиентов	(436 895)	(576 053)
Средства кредитных организаций	(206 604)	(196 393)
Процентные расходы	<u>(643 499)</u>	<u>(772 446)</u>
Чистые процентные доходы	<u>1 440 462</u>	<u>1 220 543</u>

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Торговое финансирование	238 092	249 292
Расчетные операции	188 955	180 728
Выполнение функций агента валютного контроля	135 813	132 807
Кассовые операции	166	781
Прочее	31 926	33 113
Комиссионные доходы	<u>594 952</u>	<u>596 721</u>
Гарантии полученные	(92 386)	(82 483)
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	(59 896)	(39 583)
Расчетные операции	(25 946)	(25 742)
Прочее	(5 796)	(7 883)
Комиссионные расходы	<u>(184 024)</u>	<u>(155 421)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>410 928</u>	<u>441 300</u>

20. Прочие доходы

Значительная часть прочих доходов относится к операциям со связанными сторонами (см. Примечание 25) по услугам структурного и торгового финансирования, услугам, связанным с операциями с производными инструментами и иностранной валютой.

(в тысячах российских рублей)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Заработная плата, премии и прочие вознаграждения работникам	586 658	588 717
Отчисления на социальное обеспечение	98 196	96 175
Расходы на персонал	<u>684 854</u>	<u>684 892</u>
Расходы на услуги, предоставленные «Коммерцбанком АГ»	535 295	420 863
Расходы по переоценке обязательств по аренде	145 656	–
Амортизация активов в форме прав пользования	101 963	125 585
Прочие расходы по содержанию помещений и оборудования	74 893	63 722
Телекоммуникации	69 133	54 405
Расходы по операционной аренде помещений и оборудования	56 079	47 064
Расходы на страхование	6 365	19 345
Профессиональные услуги	18 853	26 262
Амортизация основных средств	13 557	15 992
Налоги, за исключением налога на прибыль	1 769	2 224
Командировочные расходы	488	5 390
Представительские расходы	398	1 354
Прочее	25 528	51 481
Прочие операционные расходы	<u>1 049 977</u>	<u>833 687</u>

22. Управление рисками**Введение**

В Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками, которая является рамочным документом, определяющим стратегические принципы управления рисками, и составляет неотъемлемую часть системы корпоративного управления Банком. В стратегии управления рисками нашел свое отражение тот факт, что Банк является одним из членов Группы «Коммерцбанка», 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 Группы «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 Банком 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 – «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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Процесс управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа «трех линий защиты».

- ▶ Первая линия защиты обеспечивается структурными подразделениями (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 защиты обеспечивается 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 защиты 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 защиты.

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 «Коммерцбанка», 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 2020 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 в отношении уровня принятия рисков»);
- ▶ обеспечение в любое время платежеспособности и структурной ликвидности Банка.

В соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, в Группе «Коммерцбанка», так же, как и в Банке в качестве ее дочерней организации, 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 2020 году:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля);
- ▶ операционный риск;
- ▶ бизнес-риск;
- ▶ репутационный риск;
- ▶ комплаенс-риск;
- ▶ риск ликвидности.

Кредитный риск

Принципы управления и оценка

Целью управления рисками Группы является поддержание безопасного уровня уставного капитала Банка и обеспечение непрерывного контроля за рисками ликвидности. Функциональная структура подразделений, в которую входят службы кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, контроля риска и управления капиталом, а также служба интенсивной терапии, обеспечивает полное определение размеров, оценку и управление всеми видами рисков в рамках сегментов и всех организаций, включая Банк.

Тесная взаимосвязь между методами, моделями и стресс-тестированием наряду с комплексными знаниями и опытом обеспечивают соблюдение требований в области управления рисками, акцентируя внимание, среди прочего, на концентрацию рисков, чувствительность портфеля и общее распределение капитала, оптимизированное с учетом рисков. При управлении рисками заранее прогнозируются изменения в законодательстве и, при необходимости, инициируются стратегические изменения и оперативно внедряются новые стандарты.

В Банке регулярно проводится внутренний аудит. Процедура утверждения портфеля и его и качество тщательно проверяются. Служба управления рисками регулярно проводит собрания комитета по управлению рисками для оценки всех возможных последствий риска.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль за кредитным риском осуществляется департаментом кредитных рисков Банка, в обязанности которого входит анализ и управление кредитным риском, включая экологический и социальный риск, по всем видам контрагентов. Департамент кредитных рисков состоит из менеджеров, которые отвечают за определенные направления деятельности и осуществляют управление конкретными портфелями, и специалистов, которые оказывают поддержку менеджерам и бизнесу в целом, предоставляя различные средства управления риском, например, разрабатывая системы, политики и модели управления кредитным риском и подготавливая отчетность. Банк осуществляет оценку кредитного риска при тесном взаимодействии с «Коммерцбанком АГ» во Франкфурте-на-Майне.

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 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

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:

Рейтинг «Коммерцбанк АГ»	Среднее значение вероятности дефолта и ожидаемого убытка* (в %)	Диапазон вероятности дефолта и ожидаемого убытка (в %)	S & P	IFD Scale
1,0	0	0	AAA	Инвестиционный уровень
1,2	0,01	0-0,02		
1,4	0,02	0,02-0,03	AA+	
1,6	0,04	0,03-0,05	AA, AA-	
1,8	0,07	0,05-0,08	A+, A	
2,0	0,11	0,08-0,13	A-	
2,2	0,17	0,13-0,21	BBB+	
2,4	0,26	0,21-0,31	BBB	
2,6	0,39	0,31-0,47		
2,8	0,57	0,47-0,68	BBB-	
3,0	0,81	0,68-0,96	BB+	Субинвестиционный уровень
3,2	1,14	0,96-1,34	BB	
3,4	1,56	1,34-1,81		
3,6	2,10	1,81-2,40	BB-	
3,8	2,74	2,40-3,10	B+	Неинвестиционный уровень
4,0	3,50	3,10-3,90		
4,2	4,35	3,90-4,86	B	
4,4	5,42	4,86-6,04		
4,6	6,74	6,04-7,52		
4,8	8,39	7,52-9,35	B-	
5,0	10,43	9,35-11,64		
5,2	12,98	11,64-14,48	CCC+	
5,4	16,15	14,48-18,01		
5,6	20,09	18,01-22,41	CCC до CC-	
5,8	47,34	22,41-99,99		
6,1	100,00	Неминуемая неплатежеспособность	C, D-I, D-II	Дефолт
6,2	100,00	Реструктуризация		
6,3	100,00	Реструктуризация с повторной капитализацией		
6,4	100,00	Отмена без объявления о неплатежеспособности		
6,5	100,00	Неплатежеспособность		

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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. Реструктурирование кредитов может включать перенос договорных сроков платежей на более поздние периоды 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 увеличение 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-месячное значение 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 тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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, операции по расчетам с контрагентами и операции по обратному выкупу кредитов.

Кредитный риск является самым значимым в деятельности Банка, поэтому руководство уделяет пристальное внимание управлению подверженности Банка кредитному риску. Ключевую роль в управлении кредитным риском и его мониторинге отводится команде по управлению кредитным риском, которая подотчетна совету директоров «Коммерцбанка АГ».

Оценка кредитного риска

Финансовые активы (включая обязательства и гарантии)

Оценка подверженности кредитному риску представляет собой сложный процесс, требующий использования моделей, поскольку стоимость продуктов меняется в результате изменений рыночных переменных, ожидаемых денежных потоков и временных значений. Оценка кредитного риска по портфелю активов подразумевает также оценку таких факторов, как вероятность наступления дефолта.

Для количественной оценки кредитного риска используются различные модели. Такие рейтинговые и скоринговые модели применяются в отношении всего кредитного портфеля и лежат в основе оценки риска дефолта. При оценке кредитного риска в отношении кредитов и авансов на уровне контрагентов, Банк рассматривает следующие компоненты:

- ▶ внутренняя модель кредитных рейтингов, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- ▶ внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска с тем, чтобы рассчитывать резерв по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок на основе качественной оценки;
- ▶ сегментация финансовых активов при оценке ОКУ на совокупной основе;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными, такими как уровень безработицы и стоимости залогового обеспечения, а также влияния на показатели вероятности дефолта (PD), задолженности на момент дефолта (EAD) и убытка в случае дефолта (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и оценка их вероятности для определения исходных данных для использования в моделях оценки ОКУ.

Банк устанавливает лимиты кредитного риска и, при выявлении концентраций кредитного риска, контролирует их (в частности, по отдельным контрагентам и группам контрагентов, по отраслям и странам).

Банк структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также географическим и отраслевым сегментам.

Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо, при необходимости, более частую) оценку. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям и странам утверждаются советом директоров. Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, впоследствии устанавливается в пределах дополнительных лимитов, определяемых для балансовых и забалансовых статей, и в пределах дневного объема расчетов по торговым инструментам, таким, как валютные форварды. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Лимиты кредитования анализируются с учетом изменений рыночных и экономических условий, а также по результатам кредитных проверок и оценки вероятности дефолта.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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:

- ▶ залог производственных активов (помещения, запасы и дебиторская задолженность);
- ▶ гарантии;
- ▶ залог объектов жилой недвижимости.

Принятое банком обеспечение служит одной или нескольким целям:

- ▶ 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 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. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на «Коммерцбанк АГ» приемлемым.

Кредитные лимиты

Банком предусмотрены общие строгие кредитные лимиты по клиентам.

Финансовые обязательства (в отношении договорных обязательств кредитного характера и кредитных продуктов)

Основной целью данных инструментов является подтверждение обязательства по предоставлению финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы обеспечены базовыми инструментами, к которым они относятся, и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямой кредит.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности (часто именуемых «финансовыми ограничительными условиями»).

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка и МСФО (IFRS) 9.

31 декабря 2020 г.	Рейтинг	1,0-1,9	2,0-2,9	3,0-3,9	4,0-6,5	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	Этап 1	31 174 415	2 853 844	209 310	-	34 237 569
	Этап 2	-	-	4 534 120	-	4 534 120
Средства в кредитных организациях	Этап 1	5 983 933	1 646 037	61 549	-	7 691 519
	Этап 2	-	16 072 715	3 067 921	65 467	19 206 103
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	-	7 387 809	-	-	7 387 809
	Этап 2	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	350 000	7 655 128	3 011 762	-	11 016 890
	Этап 2	-	-	30 000	-	30 000
Аккредитивы	Этап 2	-	13 143 557	12 324	-	13 155 881
	Этап 1	-	310 930	-	-	310 930
Гарантии	Этап 1	-	-	-	-	-
	Этап 2	8 506 621	4 580 728	6 351 038	175 545	19 613 932
Итого		46 014 969	53 650 748	17 278 024	241 012	117 184 753

31 декабря 2019 г.	Рейтинг	1,0-1,9	2,0-2,9	3,0-3,9	4,0-6,5	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	Этап 1	15 602 325	2 018 573	16 919	-	17 637 817
	Этап 2	-	-	2 149 559	-	2 149 559
Средства в кредитных организациях	Этап 1	371 435	6 412 856	22 985	-	6 807 276
	Этап 2	-	-	247	-	247
Кредиты клиентам	Этап 1	194	19 448 063	3 909 552	382 131	23 739 940
	Этап 2	-	23 618	868 631	30 233	922 482
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	-	8 339 871	-	-	8 339 871
	Этап 2	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	1 200 000	4 885 792	3 277 143	-	9 362 935
	Этап 2	-	-	175 000	-	175 000
Аккредитивы	Этап 2	-	4 925 136	11 260	68 591	5 004 987
	Этап 1	-	578 500	-	-	578 500
Гарантии	Этап 1	-	-	-	-	-
	Этап 2	4 789 341	4 748 104	8 646 377	18 000	18 201 822
Итого		21 963 295	51 380 513	19 077 673	498 955	92 920 436

Оценка финансовых гарантий, аккредитивов и обязательств по предоставлению кредитов, а также расчет резервов под ожидаемые кредитные риски осуществляются аналогично процедурам в отношении кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2020 г.				2019 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	7 426 622	31 174 415	209 310	38 810 347	4 193 708	15 602 325	16 919	19 812 952
Средства в кредитных организациях	1 707 512	5 983 872	-	7 691 384	6 435 809	371 431	-	6 807 240
Производные финансовые активы	812 778	1 819 459	-	2 632 237	311 895	76 092	-	387 987
Кредиты клиентам	18 562 302	111	630 529	19 192 942	23 761 774	194	877 484	24 639 452
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741 021	-	-	2 741 021	1 862 462	-	-	1 862 462
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 387 809	-	-	7 387 809	8 339 871	-	-	8 339 871
Прочие финансовые активы	22 032	437	5	22 474	23 603	170	78	23 851
	38 660 076	38 978 294	839 844	78 478 214	44 929 122	16 050 212	894 481	61 873 815
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	-	12 901 383	-	12 901 383	1 000 174	11 947 937	-	12 948 111
Производные финансовые обязательства	802 726	1 060 164	-	1 862 890	106 949	1 081 547	-	1 188 496
Средства клиентов	46 218 473	5 237 622	73	51 456 168	33 997 801	2 350 183	62	36 348 046
Прочие финансовые обязательства	71 491	275 600	119	347 210	97 451	417 991	1 124	516 566
	47 092 690	19 474 769	192	66 567 651	35 202 375	15 797 658	1 186	51 001 219
Чистые активы/(обязательства)	(8 432 614)	19 503 525	839 652	11 910 563	9 726 747	252 554	893 295	10 872 596

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Распределение полномочий по управлению рисками 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 Банком риска;
- ▶ председатель правления и правление Банка обеспечивают условия для эффективного внедрения политики управления рисками, несут ответственность за внедрение и соответствие бизнес стратегии и стратегии управления рисками 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. На уровне Группы департамент управления риском ликвидности Группы осуществляет управление риском/контроль риска, что включает в себя идентификацию, анализ, мониторинг (оценку и надзор), подготовку отчетов 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;
- ▶ служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг внедрения выработанных внутренних процедур Банка по контролю риска ликвидности в пределах своих полномочий и обязанностей в соответствии с Положением № 242-П Банка России;
- ▶ департамент казначейства 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 ликвидностью, казначейство может выносить на рассмотрение комитета по управлению активами и обязательствами Группы стратегические и тактические меры управления ликвидностью Банка.

Отчетность о риске ликвидности формируется на основании проверенных и агрегированных данных, тем самым обеспечивая прозрачность, необходимую для эффективного управления денежными потоками и ликвидностью в целом по Банку. Отчетность 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 помогают избежать кризисного дефицита ликвидности. Более того, отчетность о риске ликвидности является неотъемлемой частью внедренного процесса управления рисками и капиталом, который применяется как для моделирования потоков денежных средств, так и непосредственно при управлении ликвидностью.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Департамент управления риском ликвидности Группы выполняет контролируемую 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: казначейству Банка, департаменту управления риском ликвидности, членам правления Банка. Информация, содержащаяся в отчетах о риске ликвидности, сфокусирована на степени подверженности Банка риску ликвидности, соблюдении лимитов ликвидности, основанных на модели оценки риска ликвидности. 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.

Банк осуществляет оценку и управление ликвидностью главным образом автономно на основе определенных соотношений ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2020 г., %	2019 г., %	Лимиты ликвидности
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	162,0%	142,1%	>=15,0%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	132,7%	100,3%	>=50,0%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	33,7%	47,9%	<=120,0%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые на валовой основе, которые представлены в разрезе сроков погашения. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования». Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	346 637	3 455 620	9 208 779	13 011 036
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе				
- Суммы к уплате по договорам	62 713 931	12 112 991	50 135 407	124 962 329
- Суммы к получению по договорам	(62 401 047)	(12 333 535)	(51 026 817)	(125 761 399)
Средства клиентов	51 486 873	2 025	-	51 488 898
Прочие финансовые обязательства	43 186	84 480	219 544	347 210
Итого недисконтированные финансовые обязательства	52 189 580	3 321 581	8 536 913	64 048 074

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 307 692	700 003	10 327 557	13 335 252
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе				
- Суммы к уплате по договорам	47 698 365	5 203 876	41 832 853	94 735 094
- Суммы к получению по договорам	(47 746 873)	(5 142 807)	(41 044 916)	(93 934 596)
Средства клиентов	36 065 853	313 377	-	36 379 230
Прочие финансовые обязательства	69 668	113 156	333 742	516 566
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38 394 705	1 187 605	11 449 236	51 031 546

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных обязательств кредитного характера и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>
2020 г.	44 127 633
2019 г.	33 323 244

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 комитеты 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 корпоративного кредитования и казначейство).

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 ее 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 концентрации 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 линий защиты», обеспечивает эффективное управление рыночным риском в Банке:

- ▶ бизнес-подразделения формируют первую линию защиты;
- ▶ контролирующие подразделения, как вторая линия защиты, включают службу управления рисками Группы, ее финансовый отдел, отдел комплаенса и отдел операций на рынках в тесном сотрудничестве с соответствующей службой ИТ;
- ▶ 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, помогать, 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 к оценке и управлению рыночными рисками 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 нее обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 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 корпоративные 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 сфере ответственности казначейства и департамента торговых операций на финансовых рынках. Профиль рыночного риска диверсифицирован по всем классам активов. Согласно текущей структуре портфеля Банка, основные классы активов подвержены следующим рискам: риск изменения процентной ставки и риск кредитного спреда, за которыми следует валютный риск.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2019-2020 годах, 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Внутренние модели (VaR model) оценки рыночного риска были официально утверждены компетентными надзорными органами материнского банка (BaFin – 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 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;
- ▶ 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:

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

- ▶ ежедневно – начальникам структурных подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление позициями Банка, председателю правления Банка и финансовому директору;
- ▶ не реже одного раза в месяц – правлению Банка;
- ▶ ежеквартально – наблюдательному совету.

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 нарушение установленных лимитов;
- ▶ ежеквартально – наблюдательному совету, правлению Банка.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 выбором и размером долговых инструментов, и также ограничением в связи 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 корпоративным кредитованием. 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 (EVE) и оценки чистого процентного дохода (NII).

Оценка EVE: EVE представляет собой оцененную экономическую стоимость капитала Банка, воспринимающую как ликвидационную стоимость в случае прекращения его деятельности. 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 ее 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

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 «Коммерцбанка». 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.

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 31 декабря 2020 г.:

	<i>Евро</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Тенге</i>	<i>Итого</i>
Торговый портфель	(7 579)	1 404 002	(16 037)	57 991	1 438 377
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(9 973)	(848 061)	39 022	(27 429)	(846 441)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(788 270)	-	-	(788 270)
Итого	(17 552)	(232 329)	22 985	30 562	(196 334)

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Евро</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Тенге</i>	<i>Итого</i>
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)
Итого	(38 821)	(270 996)	6 991	19 362	(283 464)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

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

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Евро	117 495	88 870
Доллары США	(49 986)	73 428
Прочие валюты, итого	81 604	32 808

Информация о величине операционного риска

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 определенные требования к сегментам, предполагающие прямую ответственность за:

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

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 ОпРиском 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 контроль.

Управление операционным риском основано на соблюдении принципа «трех 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 3 сентября 2018 г. № 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

На уровне Группы измерение ОпРиска осуществляется на основании принципов восходящего и нисходящего анализа, с использованием подходов усовершенствованного метода (AMA – Advanced Measurement Approaches), разработанных Группой в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (известных как Базель II). Применяемый в Группе AMA-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 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Стратегический и бизнес-риск (продолжение)

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 комплаенс-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.

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

МСФО предусматривает иерархию методик оценки исходя из того, являются ли исходные данные, применяемые в таких методиках, наблюдаемыми или ненаблюдаемыми. Наблюдаемые исходные данные отражают рыночные данные, полученные из независимых источников, а ненаблюдаемые исходные данные отражают допущения Банка относительно рынка.

Производные финансовые инструменты, справедливая стоимость которых устанавливается с помощью методик оценок с исходными данными, наблюдаемыми на рынке, включают в себя процентные и валютные свопы, а также валютообменные форвардные договоры. Справедливая стоимость данных инструментов рассчитывается на основании моделей с использованием расчета приведенной стоимости. Такие модели совмещают различные исходные данные, включая кредитное качество, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- ▶ уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- ▶ уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями иерархии источников, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на постоянной основе.

Регулярная оценка справедливой стоимости – это оценка, необходимая для целей подготовки балансового отчета на конец отчетного года. Банк применяет оценки по отношению к следующему:

- ▶ инвестиции в ценные бумаги (статья баланса «Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»), уровень 1 иерархии оценки; справедливая стоимость таких инструментов определяется на основании наблюдаемых рыночных данных, в частности, котировок Московской биржи;
- ▶ производные финансовые инструменты (статья баланса «Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), уровень 2 иерархии оценки. Справедливая стоимость таких инструментов определяется с использованием методик оценки на основе наблюдаемых рыночных данных и рассчитывается с использованием моделей на основе расчета 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, необходимые для цели подготовки бухгалтерского баланса 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 нет активов или обязательств, оцененных по справедливой стоимости на неповторяющейся основе.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании характера, характеристик и рисков активов или обязательств, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>Дата оценки: 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>		
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые активы	–	2 632 237	2 632 237
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:			
- Облигации Правительства РФ	2 741 021	–	2 741 021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД:			
- Облигации Правительства РФ	7 387 809	–	7 387 809
- Банк России	–	–	–
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>	
<i>Дата оценки: 31 декабря 2020 г.</i>		<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства		(1 862 890)	(1 862 890)

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)**

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Банк применял ставки дисконтирования, рассчитанные на основании безрисковых кривых в отношении каждой валюты с соответствующими изменениями для включения:

- ▶ стоимости финансирования для «Коммерцбанка» (на основании кривой кредитных дефолтных свопов для «Коммерцбанка АГ»);
- ▶ дифференциала по страновым рискам (на основании кривой кредитных дефолтных свопов для Российской Федерации, кривых валютно-процентных свопов в отношении каждой валюты);
- ▶ индивидуального кредитного риска (на основании кредитной маржи).

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

	2020 г.			2019 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	38 810 347	–	38 810 347	19 812 952	–	19 812 952
Средства в кредитных организациях	7 691 384	–	7 691 384	6 807 240	–	6 807 240
Производные финансовые активы	854 489	1 777 747	2 632 237	314 143	73 844	387 987
Кредиты клиентам	6 631 759	12 561 183	19 192 942	10 041 655	14 597 797	24 639 452
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	2 741 021	2 741 021	977 074	885 388	1 862 462
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 534 506	4 853 303	7 387 809	4 041 382	4 298 489	8 339 871
Основные средства и активы в форме права пользования	–	269 532	269 532	–	511 954	511 954
Предоплата по налогу на прибыль	253 200	–	253 200	126 263	–	126 263
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	110 653	110 653
Прочие финансовые активы	22 474	–	22 474	23 851	–	23 851
Прочие нефинансовые активы	63 640	–	63 640	39 092	–	39 092
Итого	56 861 799	22 202 786	79 064 586	42 183 652	20 478 125	62 661 777
Средства кредитных организаций	3 736 648	9 164 735	12 901 383	2 846 519	10 101 592	12 948 111
Производные финансовые обязательства	949 104	913 786	1 862 890	326 716	861 780	1 188 496
Средства клиентов	51 456 168	–	51 456 168	36 348 046	–	36 348 046
Отложенные налоговые обязательства	29 120	–	29 120	–	–	–
Резервы	–	11 559	11 559	–	11 792	11 792
Прочие финансовые обязательства	127 666	219 544	347 210	182 824	333 742	516 566
Прочие нефинансовые обязательства	204 182	–	204 182	277 241	–	277 241
Итого	56 502 888	10 309 624	66 812 512	39 981 346	11 308 906	51 290 252
Чистая позиция	358 912	11 893 162	12 252 074	2 202 306	9 169 219	11 371 525

Договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2020 г.			2019 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	2 424 762	8 622 128	11 046 890	7 447 792	2 090 143	9 537 935
Аккредитивы и финансовые гарантии	14 351 320	8 351 441	22 702 761	11 078 586	2 866 864	13 945 450
Нефинансовые гарантии	4 654 319	5 723 663	10 377 982	4 628 727	5 211 132	9 839 859
Итого	21 430 401	22 697 232	44 127 633	23 155 105	10 168 139	33 323 244

(в тысячах российских рублей)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	Группа «Коммерцбанк»	
	2020 г.	2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	31 174 415	15 602 326
Средства в кредитных организациях	5 983 875	371 431
Производные финансовые активы	1 819 459	76 092
Прочие финансовые активы	142	88
Средства кредитных организаций	12 868 844	10 907 803
Производные финансовые обязательства	1 060 164	1 081 548
Средства клиентов	76 693	97 074
Прочие финансовые обязательства	275 600	417 992
Прочие нефинансовые обязательства	38 423	96 829
Условные требования гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контргарантий)	36 376 459	24 277 192
Гарантии, выданные Банком связанным сторонам	8 506 621	4 789 341
Безотзывные кредитные линии	350 000	700 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Группа «Коммерцбанк»	
	За год по 31 декабря	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	40 622	157 319
Процентные расходы	(150 754)	(183 997)
Комиссионные доходы	43 954	45 957
Комиссионные расходы	(98 601)	(87 851)
Прочие операционные доходы	135 998	122 176
Операционные расходы	(844 046)	(595 704)

Доходов и расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом, за исключением описанных далее, не было.

	2020 г.		2019 г.	
	Расходы	Начисленные обязательства	Расходы	Начисленные обязательства
Заработная плата, кратковременные выплаты сотрудникам и льготы в неденежной форме	62 954	6 905	57 463	6 111
Долгосрочная система вознаграждений (бонусов)	699	12 624	2 786	15 152
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	63 653	19 529	60 249	21 263

(в тысячах российских рублей)

26. Достаточность капитала

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 в рамках процесса пересмотра рисков или по мере необходимости в целях обеспечения их соответствия бизнес-модели Банка, готовности к принятию риска, директивам Группы «Коммерцбанка» 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 «Коммерцбанка» 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 формировании ВПОДК. В основе данного подхода лежит минимальное требование к достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, установленных регулятором и дополнительный запас для покрытия рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к регуляторному капиталу, например, риск концентрации и бизнес-риск. При этом Банк следует указанному выше принципу обеспечения устойчивости к риску, установленному Группой. Для целей ВПОДК Банк рассчитывает величину экономического капитала на индивидуальной основе, как отдельное юридическое лицо в составе Группы. Решением наблюдательного совета, лимит ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, был установлен на уровне 13,0%. Дополнительно было определено сигнальное значение на уровне 14,1% с целью предотвращения нарушения лимита ВПОДК.

В 2020 и 2019 годах Банк соблюдал требования к капиталу, как установленные регулятором, так и внутренние. Информация о значениях капитала представлена в таблице ниже.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
Собственные средства (капитал)	11 308 232	10 649 615
Достаточность базового капитала	26,041%	22,903%
Достаточность основного капитала	26,041%	22,903%
Достаточность собственных средств (капитала)	27,312%	23,986%

27. События после отчетной даты

На дату выпуска данной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Банка, не произошло.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 68 листа(ов)