



COMMERZBANK

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
По состоянию на 1 июля 2021 года**



СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	7
РАЗДЕЛ 1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	7
РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	10
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	10
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	16
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	18
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	22
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	22
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	27
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	28
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	29
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	31
1. ВВЕДЕНИЕ	31
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	31
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.1 ПРОФИЛЬ БАНКА	32
3.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.3 РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	33
3.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	33
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	34
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	35
4.1 ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	35
4.2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	35
4.3 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	35
4.4 ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	35
4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	36
4.6 ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	37
4.7 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)	37
4.8 ПОКУПКА ИЛИ ПРОДАЖА АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ	37
4.9 МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	37
4.10 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	37
4.11 УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	37
4.12 ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	38
4.13 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41
4.14 ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ	41
4.15 ХАРАКТЕР И СУММА ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОЦЕНКЕ	41
4.16 РЕКЛАССИФИКАЦИИ В СРАВНИТЕЛЬНЫХ СУММАХ	41
4.17 ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ	42
4.18 МСФО 9	42
5. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	43
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	43
6.1 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	43
6.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	49
6.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	50
6.4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	50
7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	50

7.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	50
7.2.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	56
7.3.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	57
7.4.	ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	57
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	57
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	58
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	58
11.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	58
12.	ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	59
13.	ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ	59
14.	ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	59
15.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	60
15.1.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	60
15.2.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	63
15.3.	СОПОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	70
15.4.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	75
15.5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	85
15.6.	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	88
15.7.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	88
15.8.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	93
15.9.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	95
15.10.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	98
15.11.	ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	104
15.12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	104

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 1 полугодие 2021 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	38 017	38 657
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4 166 520	3 799 708
2.1	Обязательные резервы		721 177	946 037
3	Средства в кредитных организациях		27 663 089	35 978 919
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 6.1.2	6 151 373	5 373 258
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2, 6.1.7	20 773 403	25 876 161
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3.	6 990 950	7 387 809
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		261 588	261 588
10	Отложенный налоговый актив		288 069	94 523
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	6.1.14, 6.1.17	368 000	370 386
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.18	33 820	32 021
14	Всего активов		66 734 829	79 213 030

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		51 954 128	64 357 550
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	14 870 159	12 901 384
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	37 083 969	51 456 166
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2.	1 258 321	1 862 890
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	8 387
20	Отложенные налоговые обязательства		402 468	122 576
21	Прочие обязательства	6.1.25	458 076	588 773
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.26	10 818	11 559
23	Всего обязательств		54 083 811	66 951 735
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 155 600	2 155 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
27	Резервный фонд		323 340	323 340
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-52 302	140 090
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		11 276	8 350
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8 933 433	8 354 244
36	Всего источников собственных средств		12 651 018	12 261 295

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.26	168 507 157	174 052 682
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.26	27 408 545	33 068 419
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«11» августа 2021 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

За 1 полугодие 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Отчет о прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.	779 099	1 108 744
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		3 945	50 712
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		497 875	736 992
1.3	от вложений в ценные бумаги		277 279	321 040
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		252 532	378 326
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		35 646	111 241
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		216 886	267 085
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		526 567	730 418
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 6.2	-4 709	-6 774
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	-7	256
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		521 858	723 644
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	-165 225	1 266 808
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	1 470 136	-1 591 231
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-565 820	490 241
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2, 6.2	305 375	272 776
15	Комиссионные расходы	3.2, 6.2	100 988	81 535
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 926	-2 149
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2, 6.2	-2 758	25 923
19	Прочие операционные доходы		15 454	59 375
20	Чистые доходы (расходы)	3.2	1 475 106	1 163 852
21	Операционные расходы	3.2, 6.1.16	740 702	679 721
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	734 404	484 131
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	6.2	155 215	130 525
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		579 189	353 606
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	579 189	353 606

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	579 189	353 606
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-217 944	123 544
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-217 944	123 544
6.2	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-28 478	-18 687

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-189 466	142 231
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-189 466	142 231
10	Финансовый результат за отчетный период		389 723	495 837

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«11» августа 2021 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 июля 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1	3 435 271	3 435 271	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 435 271	3 435 271	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 592 632	7 066 579	35(част.)
2.1	прошлых лет		7 592 632	7 066 579	35(част.)
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		323 340	323 340	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итог (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка5)		11 351 243	10 825 190	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		39 380	42 578	11(част.)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	10, 20 (част.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации			Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, прев.15% от величины базового капитала, всего, в т. ч.				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.		433	433	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		39 813	43 011	
29	Базовый капитал, итого (строка 6–строка 28)		11 311 430	10 782 179	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				
32	Классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)		0	0	
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)		11 311 430	10 782 179	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2, 15.1	1 110 578	526 053	28+34+35(част.)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	15.1	1 110 578	526 053	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	15.1	1 110 578	526 053	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	15.1	12 422 008	11 308 232	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15.1, 15.2	39 139 538	41 404 083	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15.1, 15.2	39 139 538	41 404 083	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.1, 15.2	39 139 538	41 404 083	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	15.1, 15.2	28.900	26.041	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		28.900	26.041	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	15.1, 15.2	31.738	27.312	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
			2.500	2.250	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		24.400	21.541	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

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

Раздел 4. Информация Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«11» августа 2021 года

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.3.	2 155 600	0	1 279 671	-52 302	0	0	0	323 340	0	0	11 276	8 933 433	12 651 018

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«11» августа 2021 года

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 июля 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Но- мер стр- оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.07.2021 на отчетную дату	01.04.2021			01.01.2021			01.10.2020			01.07.2020									
				макс. значе- ние	кол. нару- ше- ни- й	дли- тел. нару- ше- ни- й	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. Значе- ние	кол. наруш- ений	дли- тел. наруш- ений	на дату, отстоящую на два кварт. от отчетной	макс. Значе- ние	кол. наруш- ений	дли- тел. нар- уше- ний	на дату, отстоящую на три кварт. от отчетной	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ни- й	дли- тел. нару- ше- ни- й	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	макс. зна- чени- е	кол. нару- ше- ни- й	дли- тел. нару- ше- ни- й
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
КАПИТАЛ, тыс. руб.																						
1	Базовый капитал		11 311 430				10 784 889				10 782 179				10 719 492				10 617 683			
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		12 199 861				11 348 320				11 345 610				11 282 923				11 323 705			
2	Основной капитал		11 311 430				10 784 889				10 782 179				10 719 492				10 617 683			

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.07.2021 на отчетную дату	01.04.2021			01.01.2021			01.10.2020			01.07.2020									
				макс. значе- ние	кол. нару- шени й	дли- тел. нару- шен ий	макс. Значе- ние	кол. наруш ений	дли- тел. наруш ений	макс. Значе- ние	кол. наруш ений	дли- тел. нар- уше- ний	макс. значе- ние	кол. нару- шени й	дли- тел. нару- шени й							
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 199 861				11 348 320				11 345 610				11 282 923				11 323 705			
3	Собственные средства (капитал)		12 422 008				11 556 998				11 308 232				11 292 923				11 025 603			
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 588 500				12 458 798				12 196 663				12 242 696				11 795 939			
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.																						
4	Активы, взвешенные по уровню риска		39 139 538				40 700 829				41 404 083				52 213 319				39 838 815			
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент																						
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		28.900				26.498				26.041				20.530				26.652			
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31.074				27.352				26.951				21.547				28.216			
6	Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (Н20.2)		28.900				26.498				26.041				20.530				26.652			
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		31.074				27.352				26.951				21.547				28.216			
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		31.738				28.395				27.312				21.628				27.676			
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		32.064				30.029				28.973				23.380				26.652			
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500				2.500				2.500				2.500				2.500			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		66 734 829
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		205 339
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28 425 576
7	Прочие поправки		760 557
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15.11	94 605 187

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	15.11	63 639 953
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		39 380
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		63 600 573
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		1 289 589
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 429 264
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		2 718 853
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		37 755 242
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 329 666
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18),		28 425 576
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11 311 430
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),	15.11	94 745 002
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20:строка 21	15.11	11.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Не заполняется

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«11» августа 2021 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 июля 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		725 265	-1 107 094
1.1.1	проценты полученные		822 726	1 176 208
1.1.2	проценты уплаченные		-248 574	-404 937
1.1.3	комиссии полученные		304 455	271 598
1.1.4	комиссии уплаченные		-100 988	-81 535
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-689 747	280 464
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 470 136	-1 591 231
1.1.8	прочие операционные доходы		13 764	59 375
1.1.9	операционные расходы		-797 728	-639 056
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-48 779	-177 980
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-6 960 583	3 003 711
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		224 860	-234 336
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-869 236	-682 322
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 830 412	-6 870 765
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10 675	-112 342
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 373 730	4 260 533

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-13 529 145	6 696 565
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 879	-53 622
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-6 235 318	1 896 617
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-410 458	-4 921 832
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		541 599	5 907 291
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-69 792	-92 872
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 и 2.7)		61 349	892 587
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.3	0	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
			-1 550 829	1 785 146
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
			-7 724 798	4 574 350
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1	38 851 247	19 815 707
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	31 126 449	24 390 057

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«11» августа 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Место нахождения и адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (универсальная):

3333

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

1. Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2021 год (далее Промежуточная отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной отчетности Банка.

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

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

2. Информация о банковской группе кредитной организации

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не входит в какой-либо банковский холдинг (группа и холдинг, определяемые согласно российскому законодательству). При этом Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Commerzbank AG), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На июль 2021 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- около 15% акций – Федеративная Республика Германия;
- около 5% акций – The Capital Group Companies, США
- около 5% акций – Cerberus Capital Management, L.P., США;
- около 5% акций – BlackRock Inc., USA;
- около 47% – институциональные инвесторы с еще меньшей долей владения;
- около 23% – физические лица, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанк является международной банковской группой, которая посредством 20 операционных филиалов, 30 представительств и 7 существенных дочерних организаций представлена на всех континентах. В сегменте Корпоративных Клиентов группа предоставлена в почти 40 странах. Стратегия группы в отношении корпоративных клиентов подразумевает значительную долю фокуса на обслуживании клиентов малого и среднего бизнеса Германии, международных клиентов, связанных с Германией, и международного бизнеса, связанного с Германией. Доходы Группы Коммерцбанк за 2020 год составили 8.2 млрд. ЕВРО, количество сотрудников – около 48 000 (по данным консолидированной отчетности).

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

Консолидированная отчетность Группы Коммерцбанк ежеквартально публикуется в сети интернет на сайте www.commerzbank.com.

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 125 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2020 год):

https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2021_4/Geschaeftsbericht_2020_AG_EN.pdf

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1 Профиль Банка

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

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

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

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

В октябре 2020 г. аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

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

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

Таблица 3.2.1

Наименование статьи	01.07.2021	01.01.2021	Изменение	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	12 422 008	11 308 232	1 113 776	9.8
Всего активов	66 734 829	79 213 030	-12 478 201	-15.8
в том числе:				
Средства в кредитных организациях	27 663 089	35 978 919	-8 315 830	-23.1
Чистая ссудная задолженность	20 773 403	25 876 161	-5 102 758	-19.7
в том числе:				
депозиты в Банке России	0	700 000	-700 000	-100.0
кредитных организаций	0	5 983 869	-5 983 869	-100.0
клиентов	20 773 403	19 192 292	1 581 111	8.2
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 990 950	7 387 809	-396 859	-5.4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 151 373	5 373 258	778 115	14.5
В том числе:				
Ценные бумаги	3 637 859	2 741 021	896 838	32.7
Производные финансовые инструменты	2 513 514	2 632 237	-118 723	-4.5
Всего обязательств	54 083 811	66 951 735	-12 867 924	-19.2
в том числе:				
средства клиентов	37 083 969	51 456 166	-14 372 197	-27.9
средства кредитных организаций	14 870 159	12 901 384	1 968 775	15.3

Активы Банка за отчетный период сократились на 12.5 млрд. руб. Это произошло, в основном, в связи с сокращением объема средств клиентов в пассивах (на 14.3 млрд.руб.) при одновременном сокращении краткосрочных средств по статьям активов «средства в кредитных организациях» и «кредиты банкам». Данное сокращение в связи с краткосрочным характером указанных статей находится в рамках обычной волатильности; показатели ликвидности Банка остаются на высоком уровне, так как активы и пассивы Банка в рамках управления риском ликвидности сбалансированы по срокам.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 3.2.2

Наименование статьи	за 1 п/г 2021 г. (тыс. руб.)	за 1 п/г 2020 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			(тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	779 099	1 108 744	-329 645	-29.7
в том числе от вложений в ценные бумаги	277 279	321 040	-43 761	-13.6
Процентные расходы	-252 532	-378 326	-125 794	-33.3
Чистые процентные доходы	526 567	730 418	-203 851	-27.9
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	-4 709	-6 774	2 065	30.5
Чистые процентные доходы с учетом резервов	521 858	723 644	-201 786	-27.9
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	-165 225	1 266 808	-1 432 033	-113.0
от операций с ценными бумагами	-38 636	-17 147	-21 489	-125.3
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	-98 237	1 283 459	-1 381 696	-107.7
от операций с производными одновалютными финансовыми инструментами (одновалютные процентные свопы)	-28 352	496	-28 848	-5 816.1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	904 316	-1 100 990	2 005 306	182.1
Комиссионные доходы	305 375	272 776	32 599	12.0
Комиссионные расходы	-100 988	-81 535	19 453	23.9
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	-2 758	25 923	-28 681	-110.6
Чистые доходы	1 475 106	1 163 852	311 254	26.7
Операционные расходы	-740 702	-679 721	60 981	9.0
Прибыль до налогообложения	734 404	484 131	250 273	51.7
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	-155 215	-130 525	24 690	18.9
Прибыль за отчетный период	579 189	353 606	225 583	63.8

В отчетном периоде чистая прибыль Банка выросла по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 226 млн.руб. Увеличение в значительной степени связано с ростом чистых доходов по операциям в иностранной валюте и с производными финансовыми инструментами на 624 млн.руб.

3.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В 2021 году до даты составления настоящей Отчетности решений о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов не принималось, выплат дивидендов не производилось.

Общая сумма выплаченных дивидендов в расчете на акцию в 2021 году до даты составления настоящей Отчетности составила 0 тыс.руб.

3.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

Для отчетности за 2020 и 2021 годы в качестве внешнего аудитора Банка (для отчетности, подлежащей обязательному аудиту) была утверждена аудиторская организация ООО «Эрнст энд Янг». Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. Объем услуг, оказываемых Банку внешним аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме

аудиторских, является несущественным, в частности, по фактическим данным за 2020 год не превышает 3% от стоимости аудиторских услуг.

3.5 Информация об экономической среде

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

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

Последствия пандемии 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 2020-2021 годах 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.

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.

4. Основные положения учетной политики

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

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

4.2 Денежные средства и их эквиваленты

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

4.3 Средства в кредитных организациях

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

4.4 Ссудная задолженность

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

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

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды,

определение размера расчетного резерва и фактического резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных указанным Положением Банка России, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

С 2019 года резервы на возможные потери корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по правилам МСФО 9. Более подробная информация по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 4.17 и 7.1 настоящей Пояснительной информации.

4.5 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы

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

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

В стоимость основных средств включаются также в случае существенности:

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

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

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

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Амортизация по основным средствам, подлежащим амортизации, рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной (ликвидационной) стоимости в течение сроков полезного использования активов.

По объектам, числящимся в составе основных средств на отчетную дату, применялись следующие сроки полезного использования:

	Срок полезного использования, месяцев (лет)
1. Вычислительная техника	31 – 120 мес. (2,5-10 лет)
2. Кассовое оборудование	34 – 60 мес. (3-5 лет)
3. Офисная мебель	61 мес. (5 лет)
4. Непроизводственные предметы интерьера	не начисляется
5. Офисное оборудование	85 – 240 мес. (7-20 лет)
6. Охранные системы	244 - 400 мес. (20-33-лет)
7. Телекоммуникационное оборудование	50 – 85 мес. (5 – 7 лет)
8. Телефонное оборудование	61 мес. (5 лет)
9. Автотранспорт	60 мес. (5 лет)

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

4.6 Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представляют портфель ликвидности Банка, и все осуществляются в рамках одной бизнес-модели, предполагающей вложения в наиболее ликвидные облигации с наименьшим кредитным риском и волатильностью стоимости. В связи с этим, портфель относится к категории инструментов, переоцениваемых через прочий совокупный доход либо переоцениваемых через прибыль или убыток в зависимости от выполнения критерия «только погашение основного долга и процентов». Более подробные пояснения приведены в п.4.12 настоящей Пояснительной Информации.

4.7 Производные финансовые инструменты (ПФИ)

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

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

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

4.8 Покупка или продажа активов на стандартных условиях

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

4.9 Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 611-П. Кроме того, с 2019 года указанные резервы в отношении финансовых инструментов подлежат корректировке до резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9. Более подробная информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 4.17 и 7.1 настоящей Пояснительной информации.

4.10 Средства клиентов

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

4.11 Учет доходов и расходов

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

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

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

С 2019 года учет процентных доходов ведется в соответствии с МСФО 9, а именно – в определенных случаях требуется учет по эффективной процентной ставке, а по кредитно-обесцененным финансовым активам начисление производится по ставке, рассчитываемой с учетом кредитного риска.

4.12 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

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

- Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Чувствительность к данному фактору не может быть надежно определена, однако, она носит ограниченный характер в связи с большой долей обеспечения в общем объеме ссудной задолженности (см.п.7.1 настоящей Пояснительной информации).
- Обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных цен. Чувствительность по данному фактору представлена в п.7.2 настоящей Пояснительной информации.
- Оценка производных финансовых инструментов, обусловленная их подверженностью изменению с течением времени процентных ставок и курсов валют. Чувствительность по данным факторам представлена в п.п.15.7 и 15.9 настоящей Пояснительной информации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

- вложений в ценные бумаги, 1-й уровень иерархии оценки; Справедливая стоимость этих инструментов определяется по исходным данным, наблюдаемым на рынке, а именно, по котировкам Московской биржи.
- производных финансовых инструментов, 2-й уровень иерархии оценки. Справедливая стоимость этих инструментов определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, и рассчитывается с помощью моделей, использующих расчет приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

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

В связи с проводимой на международных финансовых рынках реформой базовых процентных ставок используемые в некоторых инструментах базовые ставки (например, USD LIBOR) могут быть в ближайшем будущем (не ранее 1 января 2022 г.) заменены на другие экономически близкие базовые ставки, что повлияет на денежные потоки и справедливую стоимость таких сделок. В настоящий момент точная оценка корректировки справедливой стоимости не может быть проведена.

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 переквалификации 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.

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

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

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

Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются

от рыночного уровня цен, и в случае несоответствия с методологией Банка по определению рыночных цен по контролируемым сделкам.

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

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в 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.

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 отчетности Банка.

4.13 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

По итогам года Банк проводит следующие операции по отражению событий после отчетной даты, включаемые в финансовый результат Банка за год:

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

4.14 Изменения, вносимые в учетную политику

В Учетную политику на 2021 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей Банка за разные отчетные периоды.

4.15 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке

В отчетном периоде Банк не производил существенных изменений бухгалтерских оценок.

4.16 Реклассификации в сравнительных суммах

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год Банк поменял подход к группировке определенных операций и, в частности, по статьям Бухгалтерского баланса была проведена реклассификация средств, депонируемых на бирже под расчеты по сделкам, из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях», в связи с этим в настоящей отчетности также были скорректированы сравнительные суммы за 2020 год. Указанные изменения были сделаны с учетом приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Изменения сравнительных показателей отчета о движении денежных средств за 1 полугодие 2020 года в результате указанных выше изменений представлены в следующей таблице:

Табл. 4.16.1
(в тысячах российских рублей)

Корректировки показателей 2020 года	Значение в отчете за 1 полугодие 2020 г. (до пересчета)	Средства в ин.валюте, депонируемые на бирже	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого влияние изменений на 01.07.2020 г.	Значение за 1 полугодие 2020 г. (после пересчета)
Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2020 (форма 814)	17 666 177	2 149 559	-29	2 149 530	19 815 707
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств (форма 814) на 01.01.2020 (форма 814)	-1 681 707	427 953		427 953	-1 253 754
Денежные средства и их эквиваленты на 01.07.2020 (форма 814)	20 086 464	4 303 650	-57	4 303 593	24 390 057
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты (форма 814) на 01.07.2020 (форма 814)	1 733 188	51 958		51 958	1 785 146

4.17 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

В 2020 и 2021 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.18 МСФО 9

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

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

- Производится переход на модель ожидаемых кредитных убытков и отражение в РСБУ корректировок до оценочных резервов, устанавливается периодичность отражения корректировок до оценочных резервов.

В отношении инструментов в балансе Банка эти подходы приводят к следующему:

- портфель производных финансовых инструментов классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- портфель ценных бумаг классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций федерального займа с купонной ставкой, привязанной к индексу RUONIA. Денежные потоки по указанным облигациям, по оценке Банка, не соответствуют критерию «только платежи по основному долгу и процентам», в связи с этим они были классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые активы и финансовые обязательства (в том числе кредитный портфель, депозиты клиентов, межбанковские кредиты и депозиты) классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.
- Банк установил критерий существенности для применения метода начисления процентного дохода / расхода по эффективной процентной ставке. В отчетном периоде не было сделок с превышением порога существенности, в связи с этим начисление процентного дохода производилось линейно;
- Банк рассчитывает оценочные резервы ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам и отражает корректировки резервов на возможные потери до указанных оценочных. Корректировка проводится по следующим видам инструментов: кредиты клиентам (включая использованные овердрафты по текущим счетам), межбанковские кредиты, ностро-счета и средства, размещенные в биржевой системе, ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход),
- внебалансовые инструменты – обязательства по неиспользованным кредитным линиям (включая неиспользованные лимиты овердрафта), обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам – также относятся Банком в сферу действия МСФО 9 и отражают корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов в размере ожидаемых кредитных убытков. Отражение нефинансовых гарантий относится не к сфере применения МСФО 9, а к сфере применения МСФО (IAS) 37, однако Банк осуществляет расчет оценочных резервов и отражает корректировку резервов на возможные потери аналогично финансовым гарантиям, что соответствует разъяснениям Банка России.

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

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты не происходило, в том числе, Банк не принимал решение и не выплачивал дивиденды.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Табл. 6.1.1.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2021	01.01.2021
Наличные денежные средства	38 017	38 657
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 166 520	3 799 708
<i>В т.ч. за вычетом обязательных резервов</i>	3 445 343	2 853 671
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	2 606 251	4 575 646

	01.07.2021	01.01.2021
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	25 036 965	31 383 725
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-127	-452
Итого денежные средства и их эквиваленты	31 126 449	38 851 247

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм не 1-й категории качества и денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 июля 2021 года исключенная сумма составила 20 000 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 20 000 тыс.руб.).

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

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

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

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.07.2021 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1a

(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	2 513 514	1 258 322	158 318 329	156 612 105
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	306 697	50 788	11 831 003	11 463 916
Опцион с базисным активом иностранная валюта	789 821	807 079	35 303 773	35 303 773
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	331 252	365 410	58 072 844	58 209 356
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	9 694	35 045	38 998 110	38 998 110
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	1 076 050	0	14 112 599	12 636 950

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.01.2021 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1b

(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	2 632 236	1 862 890	163 988 048	162 600 027
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	67 448	383 020	15 544 639	15 939 909
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 122 372	1 152 093	37 047 773	37 047 773
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	261 591	277 971	57 089 618	57 075 139
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	14 297	10 145	39 900 256	39 900 256
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	1 166 528	39 661	14 405 762	12 636 950

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

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

Табл.6.1.3.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2021	01.01.2020
Российские государственные облигации	6 990 950	7 387 809
Облигации Банка России	0	0
Итого	6 990 950	7 387 809

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода в портфеле долговых ценных бумаг, представленная в Годовой отчетности, на отчетную дату существенно не изменилась.

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года ценные бумаги, отраженные по статье «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости активов и пассивов

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

6.1.5 Вложения в дочерние хозяйственные общества

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

6.1.6 Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Информация о том, какие финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, указана в разделе 4 настоящей Пояснительной информации. Объем ссудой и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки указан в п. 6.1.7 настоящей Пояснительной информации. Объем прочих финансовых активов за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыт в п. 6.1.18 настоящей Пояснительной информации.

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

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 6.2 и 7.1 настоящей Пояснительной Информации.

По состоянию на 1 июля 2021 г. объем просроченных требований в составе чистой балансовой стоимости финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, составил 0 тыс.руб. (на 1 января 2021 г.: 0 тыс.руб.).

6.1.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.6.1.7.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2021	01.01.2021
Депозиты в Банке России	0	700 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	0	5 983 932
Овернайт	0	5 983 932
Прочие	0	0
Требования по процентам и процентным комиссиям	0	0
Юридические лица	20 791 668	19 205 468
Корпоративные кредиты	15 742 380	16 230 349
Кредиты «овердрафт»	640 457	118 091

	01.07.2021	01.01.2021
Прочие размещенные средства (*)	4 400 747	2 826 545
Требования по процентам и процентным комиссиям	8 084	30 483
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ожидаемые кредитные убытки	-18 265	-13 239
Итого чистая ссудная задолженность	20 773 403	25 876 161

(*) Прочие размещенные средства отражают требования к клиентам по аккредитивам с отсрочкой платежа

Информация о концентрации ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики, представленная в Годовой отчетности, на отчетную дату существенно не изменилась.

Анализ географической концентрации ссудной задолженности раскрывается в пункте 7.4 данной Пояснительной информации.

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

6.1.8 Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.1.10 Реклассификации финансовых инструментов между категориями оценки

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

6.1.11 Финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету

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

6.1.12 Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Банк на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. не передавал финансовые активы в качестве обеспечения, за исключением гарантийного депозита на Московской бирже. Облигации из портфеля Банка время от времени могут передаваться в залог Банку России по сделкам привлечения денежных средств овернайт. Иных существенных обремененных активов на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. не имеется.

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

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

Информация о различиях/соотношениях справедливой и балансовой стоимости по каждому классу финансовых активов и обязательств, отражаемых в балансе не по справедливой стоимости, указанная в Годовой отчетности, существенно не изменилась

6.1.14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде изменилась несущественно.

По состоянию на 1 июля 2021 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов (будущих обязательств по оплате по договорам на приобретение основных

средств и нематериальных активов, по которым частичное авансирование будущих поставок произведено до отчетной даты) была несущественной (на 1 января 2021 года: несущественной).

Банк в отчетном периоде 2021 года и 2020 годах не получал компенсаций от третьих лиц в связи с обесценением, утратой или передачей основных средств.

Банк в 2020 году проводил ежегодный пересмотр расчетных оценок в отношении ликвидационной стоимости основных средств и нематериальных активов, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования. Пересмотр не оказал существенного влияния на показатели отчетного и последующего периодов.

Банк не проводил переоценку основных средств и нематериальных активов. Тест на обесценение основных средств и нематериальных активов на декабрь 2020 года показал отсутствие признаков обесценения.

На 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не имел основных средств или материальных активов, классифицированных в категорию предназначенных для продажи.

6.1.15 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

6.1.16 Информация об операциях аренды

Информация об изменениях в учете аренды, а именно о переходе на МСФО (IFRS) 16, представлена в п.4.14 настоящей Пояснительной Информации.

Информация об изменениях в стоимости активов в форме права пользования представляется в п.6.1.14 настоящей Пояснительной Информации.

Информация о сумме обязательств по аренде представляется в п.6.1.25 настоящей Пояснительной Информации.

6.1.17 Дополнительная информация о нематериальных активах

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Банк также не имеет нематериальных активов, созданных Банком.

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

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

6.1.18 Прочие активы

Информация о структуре прочих активов и их валютного состава, представленная в Годовой отчетности, не претерпела принципиальных изменений:

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, раскрывается в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.19 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

Табл.6.1.19.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2021	01.01.2021
Корреспондентские счета	545 218	86 606
Кредиты и депозиты «овернайт»	140 000	0
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	9 770 261	9 973 220
Обязательства по аккредитивам с отсрочкой платежа	4 400 747	2 826 545
Обязательства по уплате процентов	13 933	15 013
Итого средства других банков	14 870 159	12 901 384

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

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Табл.6.1.20.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2021	01.01.2021
Юридические лица	37 083 969	51 456 166
• Текущие/расчетные счета	24 878 300	21 829 535
• Срочные депозиты	12 191 077	29 617 077
• Обязательства по уплате процентов	14 592	9 554
Физические лица - обязательства до востребования	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 083 969	51 456 166

Информация о распределении средств клиентов по отраслям экономики, представленная в Годовой отчетности, не претерпела принципиальных изменений.

6.1.21 Государственные субсидии и другие виды помощи

В 2021 и 2020 годах Банк не являлся получателем государственных субсидий и других видов помощи.

6.1.22 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2021 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.23 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2021 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.24 Условия по досрочному исполнению возврата привлеченных денежных средств

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года в договорах Банка на привлечение средств на срок отсутствовали условия по досрочному возврату привлеченных денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.25 Прочие обязательства

Информация о структуре прочих обязательств Банка и их валютном составе, представленная в Годовой отчетности, не претерпела принципиальных изменений.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, раскрывается в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.26 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

Табл.6.1.26.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2021	01.01.2021
Безотзывные обязательства, всего, в том числе	168 507 157	174 052 682
• Неиспользованные лимиты кредитных линий	4 200 000	4 200 000
• Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт"	6 292 783	6 846 890

	01.07.2021	01.01.2021
• Обязательства по срочным сделкам и ПФИ	158 014 374	163 005 792
Гарантии выданные, всего, в том числе	27 408 545	33 068 419
• Банковские гарантии	17 544 321	19 924 863
• Аккредитивы без покрытия	9 864 224	13 143 556
Покрытые аккредитивы	32 898	12 325
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-10 818	-11 560

6.1.27 Неисполнение обязательств

По состоянию на 1 июля 2021 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2021 года: отсутствовали) случаи неисполнения Банком обязательств.

6.1.28 Собственные средства

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Общее количество выпущенных и размещенных акций в течение отчетного периода не менялось и составляло 43 112 штук. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Более подробная информация о выпусках акций представлена в разделе 4 Отчета об уровне достаточности капитала настоящей отчетности.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

В состав процентных доходов от вложений в ценные бумаги включена сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 0 тыс.руб. за 1 полугодие 2021 г. (за 1 полугодие 2020 г.: 0 тыс.руб.).

Нетто-результат до налогообложения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета эффекта от резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2021 года составил -220 870 тыс.руб. (1 полугодие 2020 г.: 121 395 тыс.руб.), в том числе (нетто) признано в прочем совокупном доходе убыток -220 910 тыс.руб. (1 полугодие 2020 г.: 121 340 тыс.руб.), а реклассифицировано при прекращении признания из прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) за отчетный период 40 тыс.руб. (1 полугодие 2020 г.: 55 тыс.руб.).

В отчетном периоде в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, в размере 0 тыс. руб. (1 полугодие 2020 г.: 0 тыс. руб.).

Чистое изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки в отчетном периоде было несущественным (в 1 полугодие 2020 г.: несущественным), информация по движению резервов в связи с этим не раскрывается. Дополнительная информация по этому вопросу раскрыта в п.7.1 настоящей отчетности.

Структура комиссионных доходов и расходов, представленная в Годовой отчетности, существенно не изменилась.

Расходы по вознаграждениям работникам за 1 полугодие 2021 г. (с учетом налогов) составили 315 110 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 г.: 316 680 тыс. руб.). Данные расходы, в основном, носят краткосрочный характер (заработная плата, начисления обязательств по выплате премий и т.п., а также связанные с этими выплатами налоги).

В отчетных периодах 2020 и 2021 г.г. Банк:

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

Чистый результат от выбытия основных средств в отчетном периоде – 0 тыс.руб. (в соответствующем периоде 2020 года: убыток 0 тыс.руб.).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 1 полугодие 2021 год включает текущий налог на прибыль в сумме 40 392 тыс. руб. и отложенный налог в сумме 114 823 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 года: 42 655 тыс. руб. и 87 870 тыс. руб. соответственно).

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

Табл.6.2.3

(в тысячах российских рублей)

	1 п/г 2021 г.	1 п/г 2020 г.
Прибыль до налогообложения	734 404	484 131
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 – 2021 г.: 20%)	146 881	96 826
Налоговые последствия доходов и расходов, не включаемых в налоговую базу:	21 798	47 917
Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-13 464	-14 218
Расход по налогам за отчетный период	155 215	130 525

В 2021 году Банк отразил в активах отложенный налоговый актив от перенесенных на будущее убытков, по состоянию на 01.07.2021 г. сумма актива составила 288 069 тыс. руб. (на 01.01.2021 г.: 94 523 тыс. руб.).

Существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2020 и 2021 годах, у Банка не возникало.

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

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

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

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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

7.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Далее представлен механизм применения модели ОКУ:

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

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

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

Вероятность дефолта

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

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

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

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

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

Списание

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

Изменение условий займов

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате

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

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

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

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

Определение ожидаемых кредитных убытков

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

LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта, и выражается в процентах по отношению к EAD, с учетом обеспечения и возможности восстановления капитала по необеспеченной части. Оценки Банка, отдельно формируемые в отношении различных видов обеспечения и групп клиентов, основаны на исторических данных по портфелю и разнообразной внешней информации, такой как

индексы и прочие данные, касающиеся увеличения потребительской способности. EAD рассчитывается на основании ожидаемого использования кредитных средств на дату дефолта, учитывая (частичное) использование открытых кредитных линий. Все параметры риска, полученные из внутренних моделей Банка, скорректированы с учетом требований МСФО (IFRS) 9, а период прогнозирования соответствующим образом увеличен и охватывает весь срок финансового инструмента. Например, прогноз изменений риска в течение всего срока финансового инструмента также учитывает, в частности, право на расторжение, предусмотренное договором и законодательством.

Для кредитных продуктов, которые состоят из использованной суммы кредита и открытой кредитной линии, и в отношении которых обычная коммерческая практика не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления (в основном, это касается возобновляемых продуктов Банка, не имеющих установленной структуры погашения, например, овердрафты и кредитные карты), ОКУ за весь срок рассчитываются на основании периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента и, как правило, превышает максимальный период, предусмотренный договором. ОКУ за весь срок рассчитываются для таких продуктов исходя из фактических исторических убытков с тем, чтобы обеспечить эмпирическую корректность расчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Как правило, Банк оценивает параметры риска в рамках МСФО (IFRS) 9 не только на основании исторических данных о событиях дефолта, но и на основании текущей экономической ситуации (в определенный момент времени) и прогнозной информации. Данная оценка как правило заключается в анализе эффекта, который окажут макроэкономические прогнозы Банка на размер ОКУ, и включении данного эффекта в расчет ОКУ. Для этих целей используется базовый сценарий, в основе которого лежит соответствующий применимый консенсус (прогнозы различных банков в отношении существенных макроэкономических факторов, таких как рост ВВП и уровень безработицы). Впоследствии базовый сценарий дополняется макроэкономическими параметрами, применимыми к модели. Трансформация базового сценария по макроэкономическим параметрам в сценарий по эффекту на параметры риска основывается на статистически полученных моделях. При необходимости данные модели дополняются экспертными допущениями. Потенциальное влияние нелинейной корреляции между различными макроэкономическими сценариями и ОКУ исправляется за счет использования отдельно определяемого корректирующего фактора. Все используемые при расчете ОКУ параметры регулярно проверяются независимым подразделением (как правило, раз в год) и корректируются при необходимости.

Существенное 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-месячная PD). В таких случаях Банк использует эквивалентный анализ с тем, чтобы подтвердить отсутствие существенных колебаний по сравнению с оценкой по PD за весь срок. Для определения существенности увеличения PD с даты первоначального признания устанавливаются пороги, основанные на статистической

процедуре. Данные пороги дифференцируются по рейтинговым моделям и представляют собой максимальную степень отклонения от среднего показателя изменений PD. Для экономически корректного отнесения на тот или иной этап, учитываются факторы, свойственные операции, включая величину PD на дату первоначального признания, срок операции на текущую дату и оставшийся срок операции.

В целом структура требований по финансовым инструментам с кредитным риском на отчетную дату аналогична указанной в Годовой отчетности (разбивка по видам финансовых инструментов, уровням кредитного рейтинга и этапам оценки кредитного риска в соответствии с МСФО 9).

Информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении ссудной задолженности юридических лиц, облигаций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, неиспользованных лимитов кредитных линий, гарантий и аккредитивов в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО 9 не раскрывается в настоящей промежуточной отчетности в связи с несущественностью сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Обеспечение

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

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

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

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается, как минимум, на полугодовой основе по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У (см. также п.15.4.3 настоящей Пояснительной Информации).

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 июля 2021 г. представлена в следующей таблице:

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

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	2 298 761	18 427 115	14 102 386	18 427 115	14 102 386	-	-
2	Долговые ценные бумаги	10 628 809	10 628 809	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	12 927 570	29 055 924	14 102 386	18 427 115	14 102 386	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 г. представлена в следующей таблице:

Табл.7.1.6b

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть	всего	в том числе обеспечен- ная часть
1	Кредиты	6 858 043	18 289 532	15 923 872	18 289 532	15 923 872	-	-
2	Долговые ценные бумаги	10 828 830	10 828 830	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	17 686 873	29 118 362	15 923 872	18 289 532	15 923 872	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

При расчете обязательных нормативов и определении собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, а также Указанием Банка России № 2732-У. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27.11.2019 № 4983-У.

7.2. Рыночный риск

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

Таблица 7.2.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2021	01.01.2021
ЕВРО	58 865	117 495
Доллары США	51 931	-49 986
Остальные валюты суммарно	55 734	81 604

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

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

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

Анализ чувствительности на 1 июля 2021 года:

Таблица 7.2.2a

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	13 014	930 970	-37 200	37 783	944 567
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	-10 556	-881 496	22 718	-12 850	-882 184
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	-677 655	-	-	-677 655
Всего	2 458	-628 181	-14 482	24 933	-615 272

Анализ чувствительности на 1 января 2020 года:

Таблица 7.2.2b
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
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
Всего	-17 552	-232 329	22 985	30 562	196 334

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

7.3. Риск ликвидности

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

По состоянию на 1 июля 2021 г. и на 1 января 2021 г. у Банка не было действующих финансовых инструментов, предусматривающих возможность их досрочного закрытия/погашения по решению контрагента без получения согласия Банка.

Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам погашения, раскрытый в Годовой отчетности, в целом сохраняет свою актуальность.

7.4. Географическая концентрация активов, обязательств и обязательств кредитного характера

Анализ географической концентрации активов, обязательств и обязательств кредитного характера Банка, раскрытый в годовой отчетности, в целом сохраняет свою актуальность.

8. Информация об управлении капиталом

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

Для предотвращения нежелательных отклонений по параметру достаточности капитала Банк устанавливает соответствующие лимиты. При определении лимитов Банк руководствуется подходами, разработанными Группой, с учетом местных особенностей. В частности, Банк обязан соблюдать нормативы достаточности капитала, установленные Банком России. В то же время обязательные нормативы отражены в

системе лимитов ВПОДК Банка, которая охватывает – с экономической точки зрения – все значимые для Банка риски. Лимиты представляют собой предельные уровни принятых рисков, 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 ежегодно во время проведения инвентаризации рисков или по мере необходимости в целях обеспечения их соответствия бизнес-модели Банка, готовности к принятию риска, директивам Группы Коммерцбанк АГ и требованиям регулятора. С учетом вышеизложенного, СУР выносит предлагаемые лимиты ВПОДК на утверждение Правлению Банка, впоследствии они должны быть подтверждены Наблюдательным Советом Банка.

Показатель устойчивости к риску контролируется в Банке на ежемесячной основе. В ходе контрольных процедур сравниваются капитал, которым располагает Банк на отчетную дату, и экономически требуемый капитал. В Группе Коммерцбанк АГ определяется величина экономической устойчивости к риску, в основе которой лежит принцип обеспечения погашения обязательств перед кредиторами Группы в чрезвычайных обстоятельствах; таким образом, устойчивость к риску означает покрытие очень значительных убытков и потерь. Показатель устойчивости к риску определяется централизованно, по Группе в целом. Отдельные показатели ВПОДК установлены для наиболее значимых подразделений, сегментов и дочерних компаний Группы. Принимая во внимание тот факт, что АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» не относится к значимым дочерним предприятиям Группы и с учетом принципа пропорциональности (т.е. характера и масштаба сделок, осуществляемых Банком, уровня и сочетания рисков), Банк использует стандартизированный подход при разработке и формирования ВПОДК. В основе данного подхода лежит минимальное требование к достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков и минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания капитала, установленных регулятором. При этом Банк следует указанному выше принципу обеспечения устойчивости к риску, установленному Группой, т.е. имеющийся в наличии капитал должен превышать величину экономически требуемого (необходимого) капитала. Для целей ВПОДК Банк рассчитывает величину экономического капитала на индивидуальной основе, как отдельное юридическое лицо в составе Группы. Решением Наблюдательного совета, лимит ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, на 2021 год был установлен на уровне 13,2%. Дополнительно было определено сигнальное значение на уровне 15,1% с целью предотвращения нарушения лимита ВПОДК.

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

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

9. Информация по сегментам деятельности

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

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях со связанными сторонами, включая ключевой управленческий персонал, раскрытая в годовой отчетности, в целом сохраняет свою актуальность.

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

12. Выплаты на основе долевых инструментов

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

13. Объединение бизнесов

Банк не проводил в 2020 и 2021 годах операций по объединению бизнесов.

14. Прибыль на акцию

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

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

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

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 июля 2021 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1а

(в тысячах российских рублей)

(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X		
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 110 578
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X		
					X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	368 000	X		
					X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	39 380	X		
					X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	39 380	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	39 380
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	288 069	X		
					X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	288 069	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	402 468	X		X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X		X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X		X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X		X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	55 427 442	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55		

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2021 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1б

(в тысячах российских рублей)

(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X		
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	526 053
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	370 386	X		
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	42 578	X		
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	42 578	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 578
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	94 523	X		
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	94 523	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	122 576	X		
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X		
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X		
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X		
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал			"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
		X				
6.3	уменьшающие дополнительный капитал			Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	
		X				
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	69 242 889	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

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

Размер основного капитала Банка на 1 июля 2021 года составил 91.1% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2021 года - 95.4%).

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

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности раскрыта в п.3.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка 2021 год.

В Банке разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая является рамочным документом, определяющим стратегические принципы управления рисками, а также составляет

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

Стратегия управления рисками и капиталом подлежит ежегодному пересмотру по результатам процедуры инвентаризаций рисков, которая проводится не реже одного раза в год или при изменении профиля рисков Банка.

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

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

Служба управления рисками (далее по тексту – «СУР») рассматривается в качестве стратегического партнера, работающего в тесной увязке с подразделениями Банка, занятыми профильной банковской деятельностью.

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

- Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями Банка (сегментами / функциональными единицами) и сотрудниками Банка, ответственными за выявление рисков и управление рисками на своих рабочих местах в рамках единых стандартов и политики управления рисками Банка;
- Вторая линия обороны обеспечивается Департаментом управления рисками Группы Коммерцбанк и на локальном уровне - Службой управления рисками (СУР), которая отвечает за контроль значимых рисков 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.
- Третья линия обороны включает функции внутреннего надзора (внутренний аудит). Их цель заключается в предоставлении независимой гарантии в отношении процессов и действий, предпринимаемых Банком по управлению рисками, и, следовательно, оценке эффективности первой и второй линий обороны.

Цикл управления рисками заключается в следующем:

- Идентификация, количественная оценка и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, выявление типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- Мониторинг и контроль рисков. На постоянной основе производится наблюдение за банковскими рисками, проверка соответствия существующим лимитам и критериям; управление рисками в соответствии с принятой стратегией Банка;
- Распределение экономического капитала. Оценка доходности с учетом значимых рисков, изменение поля деятельности Банка и установленного риск-аппетита Банка, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.

- Предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Наблюдательному Совету по всем указанным вопросам.

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

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

С целью идентификации степени принятия риска Банком и выявления значимых видов риска ежегодно проводится инвентаризация рисков, являющаяся составным элементом процедуры ВПОДК. При проведении инвентаризации рисков в 2021 году Банк использовал принципы восходящего и нисходящего анализа, т.е. оценка профиля риска проводилась по всем имеющимся департаментам и бизнес-подразделениям Банка, а также направлениям операционной деятельности (торговля и продажи, коммерческий банкинг, клиринг и расчеты, выпуск и обслуживание карт и деятельность Банка в целом (включая нефинансовую деятельность). Такой подход обеспечивает полноту оценки риска, т.е. охват всех соответствующих факторов риска; выявление рисков и оценку их существенности, определение владельцев риска. Отчет о выявленных значимых рисках представляется Правлению Банка и является основой для определения риск-стратегии Банка и риск-аппетита Банка (т.е. допустимого уровня склонности к риску).

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

- соблюдение внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска («Уровень принятия риска» описан во внутрибанковском положении «Политика устойчивости к риску»),
- соблюдение минимальных регуляторных требований к достаточности капитала;
- обеспечение в любое время платежеспособности и структурной ликвидности Банка.

В результате проведенной процедуры инвентаризации следующие риски Банка были признаны значимыми в 2021 г.:

- Кредитный риск (включая риск заемщика, риск эмитента, страновой риск и риск контрагента)
- Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)

- Операционный риск
- Бизнес-риск
- Репутационный риск
- COMPLAINT-риск
- Риск ликвидности.

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 июля 2021 г. представлена в таблице:

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.07.2021
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	28 342 906	28 978 582	2 267 432
2	при применении стандартизированного подхода	28 342 906	28 978 582	2 267 432
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПБР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	2 478 105	3 026 360	198 248
7	при применении стандартизированного подхода	2 478 105	3 026 360	198 248
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	961 399	1 419 483	76 912
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 187 327	3 432 362	254 986
21	при применении стандартизированного подхода	3 187 327	3 432 362	254 986
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.07.2021
		данные на отчетную дату 01.07.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2021	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 131 200	5 263 525	410 496
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	39 139 538	40 700 829	3 131 162

Аналогичная информация по состоянию на 1 января 2021 года представлена в таблице:

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2021
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	29 083 633	36 286 542	2 326 691
2	при применении стандартизированного подхода	29 083 633	36 286 542	2 326 691
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию (ПВР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПВР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 021 104	5 728 860	241 688
7	при применении стандартизированного подхода	3 021 104	5 728 860	241 688
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 437 798	2 518 508	115 024
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 035 821	4 934 392	322 866
21	при применении стандартизированного подхода	4 035 821	4 934 392	322 866
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2021
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	
24	Операционный риск	5 263 525	5 263 525	421 082
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	41 404 083	52 213 319	3 312 327

Таблица составлена по перечню рисков, принимаемых Банком, которые определены как значимые по методике Инструкции Банка России №199-И. Перечень рисков, принимаемых Банком и определенных Банком как значимые в рамках ВПОДК (внутренних процедур достаточности капитала) может отличаться от данного списка.

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

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

Показатели, представленные в таблице 15.2.1, в течение отчетного периода в целом изменились не существенно.

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

Система отчётности Банка включает следующее:

- В отношении значимых рисков: отчеты, несущие информацию о:
 - величине каждого значимого риска и их агрегированной сумме;
 - изменении величины отдельных значимых рисков и влиянии этих изменений на величины достаточности капитала;
 - соответствие уровней рисков установленным лимитам;
 - извещение о нарушенных лимитах и соответствующих принятых мерах;
 - информирование о концентрации (при наличии)
- Результаты стресс-тестирования (интегрированное стресс тестирование уровня достаточности капитала и отдельных значимых рисков: чувствительность кредитного, процентного и валютных рисков);
- Информацию о текущем объеме собственных средств Банка и уровне достаточности капитала;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов;
- отчет об отдельных показателях ВПОДК, в частности:
 - соблюдение лимитов по капиталу (минимально допустимое значение уровня достаточности капитала), фактическое значение уровня достаточности капитала;
 - отчетность по соблюдению установленной структуры капитала; плановым уровням и структуре рисков.

Отчеты предоставляются со следующей периодичностью:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Правлению Банка на ежемесячной основе, и Наблюдательному Совету ежеквартально;
- Отчеты о результатах интегрированного стресс-тестирования представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка по меньшей мере один раз в год;

- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному Совету на ежеквартальной, а Правлению Банка на ежемесячной основе.

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

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

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

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

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

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

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

Стратегический и бизнес-риск.

Бизнес-риск предполагает возможность финансовых потерь вследствие уменьшения плановых доходов и увеличения плановых расходов, то есть, из-за расхождения плановых и фактических показателей. Бизнес-риск складывается из компонентов операционных доходов и расходов и таким образом зависит от разнообразных факторов, прямо или косвенно влияющих на их величину, включая общую ситуацию на рынке, конкурентоспособность Банка, объем текущих операций и т.п.

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

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

- ошибок при разработке и внедрении бизнес-стратегии Банка.

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

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

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - возможность возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Признание 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.

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

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (таблица 3.1 из Указания Банка России 4482-У) раскрывается на годовой основе.

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже. В таблице по строкам 3 и 13 финансовые активы/обязательства - производные финансовые инструменты отражены по статьям кредитного риска, рыночного риска, а также риска на контрагента.

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 838 365		0			3 838 365
2	Средства в кредитных организациях	35 978 919	35 978 919				0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	5 373 258	2 632 237	2 632 237		2 632 237	2 741 021
3.1	- ценные бумаги	2 741 021		0			2 741 021
3.2	- производные финансовые инструменты	2 632 237	2 632 237	2 632 237		2 632 237	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 387 809		0			7 387 809
5	Депозиты в Банке России	700 000		0			700 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5 983 869	5 983 869				
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	19 192 292	19 192 292				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	356 111	356 111				
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	402 407	402 407				0
10	Всего активов	79 213 030	64 545 835	2 632 237	0	2 632 237	14 667 195
Обязательства							
11	Средства кредитных организаций	12 901 384					12 901 384
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	51 456 166					51 456 166
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	1 862 890	1 862 890	1 862 890		1 862 890	
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	719 736					719 736
15	Всего обязательств	66 940 176	0	1 862 890	1 862 890	0	65 077 286

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых

кредитная организация определяет требования к достаточности капитала (таблица 3.2 из Указания Банка России 4482-У), раскрывается на годовой основе.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2021 г. кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, представлены в таблице ниже

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

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному у риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному у риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 10 таблицы 3.1 настоящего раздела)	64 545 835	64 545 835	0	2 632 237	2 632 237
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 862 890	0	0	1 862 890	1 862 890
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	62 682 945	64 545 835	0	769 347	769 347
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	44 127 634	33 055 081	0	0	0
7	Различия в оценках	0				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0				
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	106 810 579	97 600 916	0	769 347	769 347

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2021 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже. Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ.

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

номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов (*)		Балансовая стоимость необремененных активов (*)		Всего
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления обеспечения Банку России	
1	Всего активов, в т.ч.	20 000	0	67 483 750	10 457 274	67 503 750
2	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций			0	0	
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0	
3	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч. (**)	0	0	10 457 274	10 457 274	10 457 274
3.1	кредитных организаций, всего, в т.ч.			0	0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0	
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	31 430 822	0	31 450 822
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 445 003	0	21 445 003
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	38 525	0	38 525
9	Прочие активы	0	0	974 853	0	974 853

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2020 года:

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

номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов (*)		Балансовая стоимость необремененных активов (*)		Всего
		всего	в т.ч. по обязательствам перед Банком России	всего	в т.ч. пригодных для предоставления обеспечения Банку России	
1	Всего активов, в т.ч.	20 000	0	75 894 436	9 159 080	75 914 436
	долевые ценные бумаги, всего, в т.ч.	0	0	0	0	
2.1	кредитных организаций юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0	
2.2	долговые ценные бумаги, всего, в т.ч. (**)	0	0	9 159 080	9 159 080	9 159 080
3.1	кредитных организаций, всего, в т.ч.			0	0	
	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
3.1.1	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
3.1.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0	
3.2	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
3.2.1	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0	
3.2.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	39 171 484	0	39 191 484
4	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 472 569	0	1 472 569
5	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	20 111 634	0	20 111 634
6	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0
7	Основные средства	0	0	31 969	0	31 969
8	Прочие активы	0	0	945 828	0	945 828
9						

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса. Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ и КОБР), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

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

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

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

	01.07.2021	01.01.2021
1 Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	25 036 965	31 383 725
2 Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	455 829	6 487 272
2.1 банкам - нерезидентам	0	5 983 932
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	455 829	503 340
2.3 физическим лицам – нерезидентам	0	0
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4 Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 575 396	15 181 582
4.1 банков - нерезидентов	10 452 320	10 059 826
4.2 юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 123 076	5 121 756
4.3 физических лиц-нерезидентов	0	0

По представленным в таблице 15.3.4 данным на 01.04.2020 года наиболее существенные изменения – в отношении операций с банками-нерезидентами, они прокомментированы в п.3.2 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 г.

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

15.4. Кредитный риск

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

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

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

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

Система внутренних рейтингов является одним из самых значимых элементов политики по управлению кредитным риском. Процедура определения рейтинга включает как количественную, так и качественную оценку контрагентов. В результате этих процедур устанавливается итоговый рейтинг. Процедура присвоения рейтинга

основана на оценке следующих показателей: анализ финансовой отчетности за текущий и предыдущие периоды (включая учетную политику), анализ отраслевого и конкурентного положения контрагентов в данной отрасли, оценка качества управления и деловой репутации, анализ кредитной истории, оценка оборотов по банковским счетам, анализ качественных индикаторов риска и факторов снижения риска, таких как право безакцептного списания и т. д. На каждом этапе анализа составляется квази-рейтинг. Итоговый внутренний рейтинг выводится на основе совокупности квази-рейтингов, расчета вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и риска дефолта.

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

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

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

Однако установление прямого соответствия рейтингов невозможно, в частности, в связи с тем, что внешние рейтинги обычно предсказывают ожидаемое поведение компаний на протяжении экономического цикла, в то время как Группа Коммерцбанка использует модель установления рейтинга в определенный момент времени, где рейтинг отражает текущую кредитоспособность в отношении вероятности дефолта в следующем году.

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

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

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

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрывается в п.7.4, в разрезе видов валют в п.7.2, в разрезе заемщиков и видов их деятельности (в отношении кредитного портфеля) в п.6.1.7 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями нормативов Н6 и Н7, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

Информация об активах, подверженных кредитному риску по форме таблицы 4.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 июля 2021 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1а

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных или просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		330 395		20 759 324	363 843	20 725 876
2	Долговые ценные бумаги				10 628 809		10 628 809
3	Внебалансовые позиции				37 934 227	178 985	37 755 242
4	Итого		330 395		69 322 360	542 828	69 109 927

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2021 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1б

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных или просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		268 811		25 198 815	320 051	25 147 575
2	Долговые ценные бумаги				10 828 830		10 828 830
3	Внебалансовые позиции				44 127 634	1 095 072	43 032 562
4	Итого		268 811		80 155 279	1 415 123	79 008 967

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

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

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 июля 2021 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлена в таблице:

Табл.15.4.1.2а

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	4 001 132	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	7 606 712	11.00	836 359	0.00	0	-11.00	-836 359
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 января 2021 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлены в таблице:

Табл.15.4.1.2b

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	6 321 644	0.10	6 348	0.00	0	-0.10	-6 348
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга	9 099 343	5.16	469 303	0.00	0	-5.16	-469 303

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
	по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней), по форме таблицы 4.2 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней), на начало и конец отчетного полугодия 2021 года:

Табл.15.4.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	268 811
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	61 584
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	330 395

В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней), на начало и конец 2020 года:

Табл.15.4.2b
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	223 474
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	45 337
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	268 811

Информация о методах снижения кредитного риска (по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) раскрывается на полугодовой основе и представлена в таблице 7.1.6 Пояснительной информации к Промежуточной отчетности за 2-й квартал 2021 года.

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

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

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

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

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

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

Активы Банка, в сумме, указанной в графе «балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями (в том числе обеспеченная часть)» таблицы в по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У (в разделе 7.1 настоящей Пояснительной информации) обеспечены в значительной части гарантиями Коммерцбанка АГ. Под указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, информация об их значениях представлена на сайте www.commerzbank.com, а также в разделе 2 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по форме таблицы 4.4 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2021 г. представлена в следующей таблице:

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 204 537	0	0	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 628 809		0		0	100.00
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	25 037 123	12 250 222	5 214 460	2 678 047	7 892 507	100.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00
6	Юридические лица	17 926 310	25 505 020	6 644 401	8 568 990	15 213 391	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)		0	0		0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					0	0.00
10	Вложения в акции					0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 799 566	0	3 768 820	0	3 768 820	100.00

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
13	Прочие	3 764 785	0	1 468 188	0	1 468 188	100.00
14	Всего	64 361 130	37 755 242	17 095 869	11 247 037	28 342 906	100.00

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2021 г. представлена в следующей таблице:

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

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 538 365	0	0	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 128 830		0		0	100.00
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	37 367 830	10 989 623	7 641 014	2 348 327	9 989 341	100.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00
6	Юридические лица	17 846 925	32 042 939	5 107 827	10 784 628	15 892 455	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0		0		0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					0	0.00
10	Вложения в акции					0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 316 719	0	1 828 207	0	1 828 207	100.00
13	Прочие	5 546 177	0	1 373 630	0	1 373 630	100.00
14	Всего	76 744 846	43 032 563	15 950 678	13 132 955	29 083 633	100.00

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по форме таблицы 4.5 из Указания Банка России № 4482-У раскрываются на полугодовой основе.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска представлены в следующих таблицах: на 1 июля 2021 г. - в таблице 15.4.5а, на 1 января 2021 г. - таблице 15.4.5б:

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего	
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 204 537			0															0
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	10 628 809			0															0
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 500 000	34 798 548					988 797												7 892 507
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	8 525 941	24 877 385					10 028 004												15 213 391
7	Розничные заемщики (контрагенты)							0												0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								0	2 152 645		646 921								3 768 820
13	Прочие		0					1 138 692											2 626 093	1 468 188
14	Всего	24 859 287	59 675 933	0	0	0	0	12 155 493	0	2 152 645	0	646 921	0	0	0	0	0	0	2 626 093	28 342 906

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	Всего	
		из них с коэффициентом риска:																		
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 538 365			0															0
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	10 128 830			0															0
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 500 000	46 015 141					842 313												9 989 341
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	8 187 622	33 781 608					7 920 635												15 892 455
7	Розничные заемщики (контрагенты)							0												0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								0	734 359		582 360								1 828 207
13	Прочие		0					950 705											4 595 472	1 373 630
14	Всего	24 354 817	79 796 749	0	0	0	0	9 713 652	0	734 359	0	582 360	0	0	0	0	0	0	4 595 472	29 083 633

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

15.5. Кредитный риск контрагента

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид значимого риска. В рамках ВПОДК в компоненту кредитного риска включена составляющая для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией банка России от 29.11.2019 №199-И. Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитного риска. Информация о задачах и политике в области управления кредитного риска контрагента указана в разделе 15.4 настоящей Годовой отчетности.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по форме таблицы 5.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 июля 2021 г.:

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 107 388	1 747 278	X	X	2 854 666	1 516 706
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	1 516 706

В таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 г.:

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 171 574	1 772 272	X	X	2 943 846	1 583 306
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	1 583 306

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме таблицы 5.2 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 июля 2021 г. представлен в следующей таблице:

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	76 912	961 399
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	76 912	961 399

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 января 2021 г. представлен в следующей таблице:

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	115 024	1 437 798
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	115 024	1 437 798

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по форме таблицы 5.3 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 июля 2021 г. представлена в следующей таблице:

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

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		2 086 949						2 086 949
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								0
6	Юридические лица				767 717				767 717
7	Розничные заемщики (контрагенты)								0
8	Прочие								0
9	Итого	-	2 086 949	0	767 717	0	0	0	2 854 666

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента на 1 января 2021 г. представлена в следующей таблице

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

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		2 134 953						2 134 953
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								-
6	Юридические лица				808 893				808 893
7	Розничные заемщики (контрагенты)								-
8	Прочие								-
9	Итого	-	2 134 953	-	808 893	-	-	-	2 943 846

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

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

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

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

15.6. Риск секьюритизации

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

15.7. Рыночный риск

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

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

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

Риск-аппетит в отношении рыночного риска отражается количественно в виде толерантности к данному виду риска, в форме всеобъемлющей системы лимитов, и качественно с помощью приемлемой структуры рисков, сформированной текущими позициями Банка. Согласно общегрупповой риск-стратегии, 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 Корпоративных Клиентов и Казначейства).

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

Для поддержания установленного риск-аппетита и укрепления культуры отношения к риску Банк также использует весь возможный инструментарий управления рисками на этапе после заключения сделки (post-trading). В этом отношении цели Департамента управления рисками определяются в двух направлениях. С одной стороны, подразделения управления рисками ставят целью оптимизацию портфеля путем проведения анализа, оценки адекватности и актуальности применяемых процессов и методов, а также обеспечивая глубинный 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 избегать их нежелательной концентраций на ранней стадии. Анализ портфеля и его последующая оптимизация подчеркивают регулируемую функцию подразделений управления рисками, а также его функцию советника по рискам с целью поддержки и формулировки перспективных стратегий, которые улучшают эффективность использования капитала. Меры смягчения рисков разрабатываются на основании подхода оценки времени выхода на рынок, чтобы добиться эффективного и ожидаемого результата, при этом учитываются адекватные ресурсы, а рассмотрение сложных вопросов адресуются на более высокие уровни. Данные меры являются дополнением к процессу мониторинга и отчетности.

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

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

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

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

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

- Наблюдательный Совет определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает основные принципы Стратегии управления рисками, определяет склонность к риску (риск-аппетит) и устанавливает совокупные предельные уровни риска;
- Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, несут ответственность за внедрение и соблюдение внутрикорпоративных стандартов по контролю рыночных рисков, исполнение установленной Наблюдательным Советом Стратегии управления рисками, а также за соблюдение установленных Группой лимитов, утверждают Стратегию управления рыночным риском;
- Департамент управления рыночными рисками (GRM-RC) Группы осуществляет централизованный контроль и управление рыночными рисками, посредством установления лимитов рыночного риска и внедрения единых политик и подходов оценки и управления рыночных рисков по всей Группе.

- Служба управления рисками осуществляет мониторинг использования установленных лимитов рыночных рисков, и отвечает за формирование отчетов о степени подверженности рыночному риску и их предоставление исполнительным органам Банка и подразделениям, отвечающим за контроль и управление рыночными позициями Банка.
- Служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий и возложенных на неё обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» осуществляет контроль за выполнением установленных внутрибанковских процедур по контролю рисков.
- Казначейство и ДТОФР, в качестве первой линии защиты, несут ответственность за управление рыночным риском путем активного управления позициями для обеспечения соответствия портфелей установленным лимитам рыночного риска.
- Комитет по управлению рисками, подчиняющийся Совету директоров Группы, осуществляет мониторинг внедрения стратегии управления риском, обзор внутренней отчетности по управлению рисками и контроль достаточности капитала в целом по Группе.

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

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

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

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

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

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2020-2021 гг., включаемыми в торговые портфели Банка, являются:

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

При внедрении в операционную деятельность Банка новых продуктов необходимо прохождение внутрибанковской процедуры согласования новых продуктов, в рамках которой происходит выявление потенциальных рисков,

присущих данному виду операций, а также анализ наличия методологии оценки рыночных рисков, принимаемых в связи с началом проведения новых для Банка видов операций, и готовности внутриванковских систем и бизнес-процессов к учету и обработке нового вида продукта.

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

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю; процентный риск торгового портфеля распределяется на два уровня — общий и специфический;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по форме таблицы 7.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.07.2021 представлена в следующей таблице

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	210 509
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	44 477
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	3 187 327

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 01.01.2021 представлена в следующей таблице

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	269 782
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	53 084
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	4 035 821

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску на отчетную дату представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Одновременно с использованием стандартизированного подхода Банк, как член Группы, для внутреннего управления рыночным риском использует стандартную модель стоимости, подверженной риску (VaR). Модель VaR количественно оценивает потенциальный убыток финансового инструмента в результате изменений рыночных условий на протяжении определенного горизонта времени с указанной вероятностью. Модель рыночного риска VaR Группы основана на исторической симуляции с интервалом в 1 год ретроспективных рыночных данных. Ретроспективная симуляция определяет распределение прибыли и убытка текущего портфеля путем переоценки ретроспективных изменений рыночных ставок, цен и волатильности. Это делается на основе независимой рыночной информации, качество которой подтверждается на ежедневной основе, и которая загружается в центральную информационную базу данных в стандартное обозначенное время. Рыночная информация предоставляется по всем существующим позициям классов активов Банка, процентным ставкам, кредитным спредам, иностранным валютам и товарам. Данная рыночная информация приводится в виде котировок цен непосредственно на основе рыночной информации или выведенных из рыночной информации, такой как кривые доходности и кредитный спред, полученные с использованием внутренних методов. Используется концепция прокси-величин, если по отдельным позициям отсутствует рыночная информация. В данном случае цены получаются на основании цен сравнимых сопоставимых инструментов.

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

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

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

Банк на регулярной основе создает отчеты, содержащие следующую информацию:

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

- результаты стресс-тестирования (включая анализ чувствительности банковского и торгового портфелей).

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

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, Финансовому директору и Руководителю СУР; Не реже одного раза в месяц – Правлению Банка; Ежеквартально – Наблюдательному Совету.
Сообщение о фактах нарушения лимитов	T+1: Начальнику бизнес-подразделения, допустившего нарушения установленных лимитов, Председателю Правления Банка T+5: Правлению Банка, Руководителю соответствующего департамента Группы, в чье подчинение входит бизнес-подразделение Банка, допустившее нарушения установленных лимитов. По факту выявления нарушения в отношении лимитов ВПОДК - Наблюдательному Совету, Правлению Банка

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

15.8. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке (базовый индикативный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход): Банк использует только базовый индикативный подход, в связи с этим вся сумма, указанная в таблицы 15.2.1а Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020г. относится к базовому индикативному подходу.

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

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

Группа устанавливает четкое распределение обязанностей и определяет основные подходы к эффективному управлению операционным риском и его контролю. Банк занимает свое место в общей организационной структуре по управлению операционным риском Группы, которое определяется позицией Банка

как составной части сегмента СС-СІ. Группа устанавливает определённые требования к сегментам, предполагающие прямую ответственность за:

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

Система управления ОпРиском входит в систему управления рисками и достаточностью капитала Банка (ВПОДК). Управление ОпРиском проводится на постоянной основе и охватывает все уровни и подразделения Банка. Управление ОпРиском включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков, обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности об ОпРиске и состоянии капитала Банка Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка. Процедуры внутреннего контроля применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности Банка и направлены на обеспечение эффективной деятельности Банка, надежности, своевременности и полноты полученной информации и соблюдения Банком действующих законодательных и нормативных актов. Процессы выявления, мониторинга и оценки ОпРиска тесно взаимосвязаны, и различие между ними имеет меньшее значение, чем достижение целей каждого из них.

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

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

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

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

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

- менеджмент и бизнес подразделения, сервисные службы представляют первую "линию защиты". В зоне их ответственности находится непосредственная идентификация и управление рисками в отношении сферы их прямой деятельности, которая осуществляется при соблюдении установленных правил и стандартов;
- вторая "линия защиты" определяет стандарты управления отдельными видами операционного риска, 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 «линии защиты».

Операционный риск классифицируется как значимый риск, для покрытия которого необходимо выделение определенной доли капитала. С учетом масштаба деятельности и размера активов Банка для оценки ОпРиска Банк использует базовый индикативный подход, при котором ОпРиск оценивается величиной убытков (ожидаемых и непредвиденных потерь), которые должны быть «покрыты» соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капиталом. Размер ОпРиска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», где ОпРиск определяется в размере фиксированного процента (15%) от среднегодовой суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние три года. Основные принципы методики измерения ОпРиска согласованы с департаментом управления рисками материнского банка и изложены в Стратегии управления рисками и капиталом в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», утвержденной Наблюдательным Советом Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) представлен в таблице 15.2.1а Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

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

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

СУР представляет Наблюдательному совету Банка ежеквартальные отчеты о существенных рисках, присущих Банку, включая и информацию об ОпРиске.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок является одним из наиболее значительных финансовых рисков, которому могут быть подвержены банковские операции. Он включает, в частности, риск изменения стоимости инструментов в результате колебаний процентных ставок с течением времени. Процентному риску подвержены как банковский,

так и торговый портфели Банка. Совместная позиция обоих портфелей отражает уровень процентного риска по Банку в целом.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- возможность реализации клиентами Банка опционов, встроенных в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок (опционный риск).

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

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

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

Группой установлены единые стандарты для эффективного управления процентного риска всех портфелей (включая портфели Банка), которые являются чувствительными к риску изменения процентных ставок. Департамент GRM-RC 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.

Для оценки процентного риска БП оценивается влияние изменений процентных ставок на экономическую стоимость капитала с точки зрения перспективы экономической оценки (далее EVE), оценки чистого процентного дохода (далее NII) и риска изменения доходов (ΔEaR). При сравнении вышеназванных видов оценки процентного риска, основным отличим оценки экономической стоимости капитала является тип портфеля, по которому

рассчитывается риск, например, только по банковскому портфелю, и базовому риск фактору (т.е. процентной ставке). Поскольку EVE подход имеет ключевое значение при принятии решений и при определении потребности в капитале, он определяется ведущим в Группе. Оценка экономической стоимости капитала используются для представления потенциального долгосрочного изменения стоимости при воздействии IRRBB на банк в целом. В то время как влияние изменений процентной ставки на доходы банковского портфеля дает количественную оценку на определённый период времени, определяемый с помощью симуляции изменения чистого процентного дохода.

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

Оценка NII: NII представляет собой доход Банка на определенной временной перспективе. NII определяется как разница между суммарными процентными доходами и совокупными процентными расходами (going concern). Компоненты NII, относящиеся к процентному риску БП, включают безрисковую ставку, базисные спреды (включая валютные спреды), спреды по фондированию и процентные ставки чувствительные и нечувствительные. Оценка NII дает внешний взгляд на доходность Банка и рассматривает возможное изменение маржи. NII охватывает краткосрочные и среднесрочные временные горизонты, фиксируя эффекты от изменения ставок по отношению краткосрочной доходности. Временной горизонт выбирается в соответствии бизнес-стратегии банка и планирования финансовых доходов. Расчет NII осуществляется, основываясь на гранулированном разделении временных интервалов. Основной целью в отношении NII является поддержание высоких и стабильных доходов.

При управлении процентным риском применяются следующие подходы:

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

Согласно подходам Группы, Банк совместно управляет процентным риском по торговому и банковскому портфелям. Это стратегический подход, который осуществляется с помощью внедрения единых политик и наличия глобальной системы лимитов по всей Группе. Все риски консолидируется и управляются централизованно. Централизованное управление рисками дополнено блоком управления рисками для Казначейства в рамках функции управления рыночного риска. Риски процентной ставки банковского портфеля управляются в соответствии с бизнес-стратегией путем рефинансирования инструментами с согласующимися сроками погашения и валютой, а также использования производных процентных инструментов. Процентные свопы,

обладающие достаточной рыночной ликвидностью, к примеру, позволяют быстро реагировать на изменения в управлении. Однако некоторые продукты без фиксированного срока погашения, такие как сберегательные депозиты или собственный капитал, доступны Банку в долгосрочной перспективе. В таком случае Банк использует подходящие модели для управления процентным риском и стабилизации показателей прибыли. Модели Группы контролируются и проверяются на регулярной основе.

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 г.

В рамках ВПОДК для определения необходимого капитала для покрытия процентного риска БП, Банк измеряет процентный риск, используя гэд-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки, изложенном в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». По состоянию на 1 июля 2021 года расчетное значение необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля составляет 900 351 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2021 года: 701 374 тыс. рублей).

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

15.10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

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

- Риск условных обязательств - внезапное или неожиданное возникновение потребности в фондировании.

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

Риск внутридневной ликвидности

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

Риск потери краткосрочной ликвидности

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

Риск структурной ликвидности

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

Риск рыночной ликвидности

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

участников рынка или частных инвесторов. Рыночный риск ликвидности управляется посредством установления лимитов рыночного риска, рассчитанных на основании VaR-модели.

Модельный риск

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

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

- Идентификация и оценка рисков: Выявление риск-факторов в процессе деятельности всех бизнес-подразделений Банка, определение взаимодействия риск-факторов и оценка их влияния на ликвидность Банка.
- Оценка риска: используются два подхода для оценки риска ликвидности и управления ликвидностью:
 - Для целей соблюдения регуляторных требований осуществляется постоянный расчет и контроль обязательных нормативов ликвидности, так же в ежедневные контрольные процедуры внедрен расчет ПКЛ.
 - Управление риском ликвидности в Группе основывается на внутренней модели оценки риска потери ликвидности (далее LAB), в основе которой лежит гэп-анализ (т.е. определение дефицита ликвидности Банка). В модели LAB определяется допустимый уровень дефицита ликвидности, при котором не происходит нарушение нормативных требований, установленных регулятором. В модели LAB используются базовые и стрессовые сценарии, которые находят свое отражение в многоуровневой системе лимитов дефицита ликвидности. Временная структура ликвидности определяется во временных перспективах от одного дня до бесконечности.
 - Количественно приемлемый уровень риска ликвидности (риск-аппетит) Банка выражается посредством выбора подходящих параметров для внутренней модели, определения минимального периода рефинансирования дефицита ликвидности, возникшего в стрессовых условиях, а также установления границ (лимитов) на максимальные денежные оттоки.
 - Структура лимитов риска ликвидности Группы состоит из трех уровней пороговых значений, которая обеспечивает адекватную структуру ликвидности в отношении сроков платежей и валют.
- Управление риском и смягчение риска: Управление риском осуществляется путем управления риском внутрисдневной, краткосрочной и структурой ликвидности. Предусмотрена диверсификация источников финансирования в отношении типов инструментов, стран, сроков платежей, валют и контрагентов.
 - Системные показатели и входные данные, используемые в модели LAB, являются основой для внутреннего трансфертного ценообразования (FTP), что обеспечивает прочную взаимосвязь между моделированием риска ликвидности и методологией трансфертного ценообразования. Методология распределения затрат на поддержание ликвидности (LCA) является центральным компонентом управления активами и пассивами, поскольку она упрощает процесс передачи рисков, оценку рентабельности, распределение капитала и стимулирование работы отдельных бизнес-подразделений Банка.
 - Для того чтобы гарантировать раннее выявление возможного кризиса ликвидности, Банком разработан план действий по восстановлению ликвидности, внедрены индикаторы раннего предупреждения и наблюдения. В процессе по восстановлению ликвидности четко определены обязанности, задачи и меры на случай непредвиденных обстоятельств (данный процесс полностью интегрирован в «План действий, направленных на обеспечение непрерывности

деятельности и (или) восстановление деятельности АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД)»).

- Мониторинг и отчетность по рискам: В отчетность о текущем уровне риска ликвидности также включается информация о нарушении лимитов и процессе эскалации, которая инициируется Службой управления рисками или подразделением Группы GRM-RC.
- Отчетность по риску ликвидности охватывает различные области, например, дает анализ по типам продуктов, валютам и источникам фондирования.
- Отчет о распределении затрат на поддержание ликвидности (LCA), предоставляется Финансовым подразделением Группы.

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

- Наблюдательный Совет Банка определяет приоритетные области деятельности Банка, утверждает основные принципы стратегии управления риском, определяет уровень приемлемого риска и устанавливает лимит на совокупный уровень принимаемого риска в отношении Банка.
- Председатель правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективного внедрения политики управления рисками, несут ответственность за внедрение и соответствие бизнес стратегии и стратегии управления риском задачам и принципам, установленным Наблюдательным Советом и Группой.
- СУР является независимым подразделением, отвечающим за мониторинг использования лимитов и эскалацию, в случае нарушения лимитов. СУР предоставляет регулярную отчетность по рискам Правлению Банка, Департаменту Казначейства и бизнес подразделениям Банка. Со стороны Группы GRM-RC LR осуществляет управление риском / контроль риска, что включает в себя идентификацию, анализ, мониторинг (оценку и надзор), отчеты о риске ликвидности и установление соответствующих лимитов, а также инициирование эскалации и передачу рассмотрения вопросов на более высокий уровень. Дополнительно, Финансовое подразделение готовит отчеты по распределению затрат на поддержание ликвидности и осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности.
- Внутренний аудит, в пределах своих полномочий и обязанностей в соответствии с Положением Банка России 242-П, осуществляет мониторинг внедрения выработанных внутренних процедур Банка по контролю риска ликвидности.
- Департамент Казначейство Банка (далее Казначейство) отвечает за управление ликвидностью и соблюдение обязательных нормативов ликвидности, обеспечивая эффективную работу Банка при выполнении всех платежных обязательств в любое время. На уровне Группы, в рамках делегированных полномочий по управлению ликвидности, Казначейство может выносить на рассмотрение ALCO Группы стратегические и тактические меры управления ликвидности Банка.

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

- 1-я линия защиты: Казначейство и бизнес-сегменты, которые осуществляют оперативное управление рисками, представляют собой первую линию защиты. На этом этапе управление означает идентификацию риск-факторов, оценку и оперативное реагирование на изменения в ежедневной деятельности, связанной с управлением риска ликвидности. Данные подразделения обеспечивают определенные условия для учета и контроля риска.
- 2-я линия защиты: GRM-RC LR и на локальном уровне СУР являются продолжением линии защиты, которые выполняют контрольные функции и формируют вторую линию защиты. Данная линия защиты обеспечивает минимальные стандарты для управления рисками, в частности наличие системы лимитов, внедрение основополагающих принципов управления рисками. К данной функции относится надзорная функция, которая также включает составление и внедрение политик и процедур оценки риска.

- 3-я линия защиты: к третьей линии защиты относится внутренний аудит, который обеспечивает независимую, объективную проверку и совершенствует банковские операции путем проведения консультаций. Таким образом, подразделение Внутреннего аудит Группы отвечает за определение общей направленности аудиторских проверок, дающих оценку адекватности и соответствия методов и процессов Группы в отношении управления риском ликвидности. Внутренний аудит в дочерних компаниях отвечает за оценку выполнения определенных требований, касающихся управления риском ликвидности в их соответствующей дочерней структуре, что обеспечивает проведение проверки в масштабах всей Группы.

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

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

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

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

При оценке риска ликвидности используется консервативный подход, а также рассматриваются стрессовые сценарии, включающие неблагоприятные факторы. Бизнес-модель Группы и текущая бизнес-стратегия Банка подвержена экзистенциальным угрозам, которые отражены в Риск-стратегии Банка как

экзистенциальные риски. Данные риски могут оказать существенное влияние на деятельность Банк, и эти риски осознано принимаются Банком. В тоже время в операционном управлении ликвидностью экзистенциальные риски не отражены из-за невозможности их прогнозирования.

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

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

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

Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения представлен в п.7.3 настоящей Пояснительной Информации.

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств.

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

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

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

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

Департамент управления риском ликвидности Группы (GRM-RC) 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: Департаменту Казначейство Банка, GRM-RC, членам Правления Банка. Информация, содержащаяся в отчетах о риске ликвидности, сфокусирована на степени подверженности Банка риску ликвидности, соблюдении лимитов ликвидности, основанных на модели LAV. Дополнительно в Банке формируются ежемесячные отчеты о профиле ликвидности Банка, которые направляются Правлению Банка, содержащие информацию о текущем статусе ликвидности в Банке, анализ структуры финансирования и показатели обязательных нормативов ликвидности. Отчеты формируются с помощью специально разработанного Группой приложения для анализа риска ликвидности (ComARA and Active Pivot), позволяющего отображать денежные потоки по отдельным продуктам, сегментам и валютам.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813, входящей в состав настоящей Бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №199-И от 29.11.2019 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

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

По методике и значениям показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага рассчитывался в соответствии с методологией расчета норматива Н1.4 (норматив финансового рычага), изложенной в Инструкции Банка России № 199-И от 29.11.2019. Значение показателя финансового рычага за отчетный период выросло на 1.4% (с 10.5% до 11.9%). Данное изменение связано со снижением объема активов, используемых для расчета показателя (- 7 958 млн. руб.).

По состоянию на 1 июля 2021 года, расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 3 094 876 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 2 513 514 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 581 362 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

Наблюдательный Совет Банка на ежегодной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. При Наблюдательном Совете для подготовки решений по вопросам системы оплаты труда учрежден Комитет по вознаграждениям. Председатель Наблюдательного Совета всегда является членом Комитета по вознаграждениям; остальные члены Комитета избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета и их количество не может составлять менее 2 (двух) человек. Председатель Комитета по вознаграждениям

выбирается из состава его членов большинством голосов членов Наблюдательного Совета. Члены Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Деятельность Комитета по вознаграждениям (в том числе, регулярность проведения его заседаний) регулируется Положением о Комитете по вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям, как и членам Наблюдательного Совета, не выплачивалось.

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

Сфера применения системы оплаты труда

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

Категории работников, принимающих риски

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

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

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала, используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, оцененные по уровню рисков), CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

Информация о пересмотре Наблюдательным советом системы оплаты труда

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

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

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

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

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

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

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

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

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2020 год были оценены в 50% по шкале от 0 до 200% (за 2019 год: 75%). Для работников, принимающих риски, оценка результатов работы проводится по показателям за три предшествующих года.

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

Форма выплаты переменной части вознаграждения

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

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

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

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

Информация о размере вознаграждений членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, по форме таблицы 12.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на годовой основе. Банк в 2020 и 2019 году в отношении работников, принимающих риски, не назначал вознаграждений и не производил выплат, относящихся к категориям гарантированных (по пенсионным планам), выплат при приеме на работу, выплат при увольнении. В связи с этим информация по форме таблицы 12.2 из Указания Банка России №4482-У не раскрывается.

Информация об отсроченных вознаграждениях работникам, принимающим риски, по форме таблицы 12.3 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на годовой основе.

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«11» августа 2021 года

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

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

www.commerzbank.ru



COMMERZBANK