

ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»  
ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ  
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По состоянию на 1 января 2015 года

# Содержание

<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.....</b>	<b>8</b>
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....</b>	<b>11</b>
<b>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ .....</b>	<b>13</b>
<b>Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала .....</b>	<b>13</b>
<b>Раздел 2.....</b>	<b>18</b>
Подраздел 2.1. Кредитный риск.....	18
Подраздел 2.2. Операционный риск.....	21
Подраздел 2.3. Рыночный риск.....	21
<b>Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....</b>	<b>22</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ .....</b>	<b>23</b>
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>25</b>
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>	<b>28</b>
<b>Введение.....</b>	<b>28</b>
<b>1. Существенная информация о кредитной организации.....</b>	<b>28</b>
<b>2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....</b>	<b>29</b>
2.1. Профиль Банка.....	29
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	30
2.3. Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов .....	32
2.4. Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором .....	32
2.5. Экономическая среда.....	32
<b>3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики .....</b>	<b>33</b>
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....	33
3.2. Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации .....	34
3.3. Методы учета средств в кредитных организациях.....	34
3.4. Методы учета ссудной задолженности .....	34
3.5. Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств .....	35
3.6. Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги.....	35
3.7. Реклассификация ценных бумаг и фиксация их справедливой стоимости.....	36
3.8. Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ).....	36
3.9. Метод оценки и учета резервов под обесценение .....	36
3.10. Средства клиентов .....	37

3.11.	Учет доходов и расходов .....	37
3.12.	Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода .....	37
3.13.	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	38
3.14.	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	38
3.15.	Изменения, вносимые в Учетную политику.....	38
3.16.	Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды.....	39
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности .....</b>	<b>39</b>
4.1.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	39
4.2.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	47
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	48
4.4.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	50
<b>5.</b>	<b>Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....</b>	<b>51</b>
5.1.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	51
5.2.	Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации .....	57
<b>6.</b>	<b>Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....</b>	<b>69</b>
<b>7.</b>	<b>Информация о выплатах управленческому персоналу кредитной организации.....</b>	<b>72</b>



## ***Аудиторское заключение***

### **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Акционеру Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»:

#### **Аудируемое лицо**

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)».

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

Дата регистрации Банком России: 10 декабря 1998 года.

Регистрационный номер: 3333.

Свидетельство о государственной регистрации № 11590.17 от 31 декабря 1998 года. Основной государственный регистрационный номер: 1027739070259.

#### **Аудитор**

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



## **Аудиторское заключение (продолжение)**

### **Аудиторское заключение**

Акционеру и Наблюдательному совету Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

### **Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



## **Аудиторское заключение (продолжение)**

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;



**Аудиторское заключение (продолжение)**

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным (в том числе процентным) рискам, рискам потери ликвидности и операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Е. Н. Кривенцев

27 апреля 2015 года

## Банковская отчетность

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

### (публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"****ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"**

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		60 192	22 235
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2.	5 975 331	4 727 756
2.1	Обязательные резервы		310 308	321 038
3	Средства в кредитных организациях	3.3.	2 154 893	1 928 065
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.6., 3.8., 4.1.2, 4.1.3	3 312 215	1 529 943
5	Чистая ссудная задолженность	3.4., 4.1.4, 5.2.1	52 121 848	31 068 707
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.6., 3.7., 4.1.5	2 703 079	2 505 519
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.2.	380 438	30 127
9	Отложенный налоговый актив	3.15.	183 755	0



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.5., 4.2	70 654	74 240
11	Прочие активы	4.1.7	753 646	543 331
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>2.2.</b>	<b>67 716 051</b>	<b>42 429 923</b>
<b>I. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.8	31 194 116	11 537 807
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10., 4.1.9	23 717 233	17 843 223
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		8 521	20 589
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3	408 890	24 073
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	92	427
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 575	27 958
19	Отложенное налоговое обязательство	3.15.	589 910	0
20	Прочие обязательства	4.1.11	61 703	37 581
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		201 511	90 257
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>2.2.</b>	<b>56 176 030</b>	<b>29 561 326</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 155 600	2 155 600
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
26	Резервный фонд		323 340	323 340
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	3.15.	(235 339)	(7 814)
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	308
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3.	6 345 799	7 757 404
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 670 950	1 360 088
<b>31</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>2.2.</b>	<b>11 540 021</b>	<b>12 868 597</b>

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.13	27 058 589	24 203 141
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.14	23 866 910	11 763 762
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

27 апреля 2015 года

## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### (публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"****ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"**

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

Код формы по ОКУД 0409807  
 Квартальная (Годовая)  
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 161 392	816 852
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		229 362	87 069
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		708 198	521 477
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		223 832	208 306
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		450 317	378 348
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		87 849	103 481
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		362 468	274 867
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2.	711 075	438 504
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.	(56 452)	210 841
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(1 798)	377

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		654 623	649 345
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.12.	(4 268 284)	(370 277)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(57 883)	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		(1 327 753)	55 536
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.	7 851 266	1 774 929
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		366 791	366 355
13	Комиссионные расходы		45 624	56 621
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		(110 602)	55 206
17	Прочие операционные доходы		60 228	72 152
18	Чистые доходы (расходы)		3 122 762	2 546 625
19	Операционные расходы	2.2., 3.11.	958 538	815 831
<b>20</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2.2	<b>2 164 224</b>	<b>1 730 794</b>
21	Возмещение (расход) по налогам	3.12., 3.13., 3.15	493 274	370 706
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>1 670 950</b>	<b>1 360 088</b>
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
<b>24</b>	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>1 670 950</b>	<b>1 360 088</b>

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

27 апреля 2015 года

## Банковская отчетность

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

# ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"**

**ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"**

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
<b>1</b>	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>4.3.</b>	<b>12 805 448</b>	<b>(1 287 740)</b>	<b>11 517 708</b>
<b>1.1</b>	<b>Источники базового капитала:</b>		<b>11 516 015</b>	<b>(1 451 528)</b>	<b>10 064 487</b>
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный:	4.1.12	2 155 600	0	2 155 600
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		2 155 600	0	2 155 600
1.1.1.2	Привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		1 279 671	0	1 279 671
1.1.3	Резервный фонд		323 340	0	323 340
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7 757 404	(1 451 528)	6 305 876
1.1.4.1	прошлых лет		7 757 404	(1 451 528)	6 305 876
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
<b>1.2</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
<b>1.3</b>	<b>Базовый капитал</b>		<b>11 516 015</b>	<b>(1 451 528)</b>	<b>10 064 487</b>
<b>1.4</b>	<b>Источники добавочного капитала:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	Выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
<b>1.5</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
<b>1.6</b>	<b>Добавочный капитал</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.7</b>	<b>Основной капитал</b>		<b>11 516 015</b>	<b>(1 451 528)</b>	<b>10 064 487</b>
<b>1.8</b>	<b>Источники дополнительного капитала:</b>		<b>1 289 433</b>	<b>163 788</b>	<b>1 453 221</b>
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 ода		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		1 289 125	164 096	1 453 221
1.8.3.1	текущего года	4.3.	1 289 125	164 096	1 453 221
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации"*** и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		308	(308)	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
<b>1.9</b>	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
<b>1.10</b>	<b>Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
<b>1.11</b>	<b>Дополнительный капитал</b>		<b>1 289 433</b>	<b>163 788</b>	<b>1 453 221</b>
<b>2</b>	<b>Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)</b>		x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.	33 426 553	10 794 581	44 221 134
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.	33 426 553	10 794 581	44 221 134
<b>3</b>	<b>Достаточность капитала (процент):</b>		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	4.3.	34.5	x	22.8
3.2	Достаточность основного капитала	4.3.	34.5	x	22.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3., 5.1.	38.3	x	26.1

## Раздел 2.

## Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
<b>1</b>	<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>4.3., 5.2.1</b>	<b>51 595 158</b>	<b>51 465 480</b>	<b>25 518 007</b>	<b>29 816 372</b>	<b>29 742 494</b>	<b>19 940 690</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		22 333 140	22 333 140	0	11 255 510	11 255 510	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		20 035 523	20 035 523	0	8 749 991	8 749 991	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1"**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		27 816 518	27 816 493	5 563 299	16 892 322	16 892 211	3 378 442
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями		27 790 122	27 790 122	5 558 024	16 395 336	16 395 336	3 279 067
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 620 155	3 613 464	3 613 464	4 151 436	4 100 292	4 100 292
1.4.1	Кредитные требования к банкам		1 332 187	1 327 802	1 327 802	219 356	181 501	181 501
1.4.2	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам		1 604 452	1 602 258	1 602 258	3 716 785	3 706 194	3 706 194
1.4.3	Остатки на кор.счетах		6 662	6 657	6 657	4 912	4 912	4 912
1.4.4	Основные средства и материальные ценности		70 654	70 654	70 654	74 240	74 240	74 240
1.4.5	Прочие активы		606 200	606 093	606 093	136 143	133 445	133 445

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
<b>2</b>	<b>Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в т.ч.:</b>		<b>9 775 988</b>	<b>9 653 024</b>	<b>12 912 686</b>	<b>8 649 824</b>	<b>8 627 202</b>	<b>12 465 515</b>
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3 920 948	3 916 001	4 307 601	1 242 807	1 242 103	1 366 313
2.1.1	с коэффициентом риска 150 процентов		5 852 670	5 734 774	8 602 159	7 400 794	7 378 984	11 068 476
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:</b>		<b>33 295</b>	<b>31 545</b>	<b>31 545</b>	<b>38 381</b>	<b>37 444</b>	<b>37 444</b>
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:</b>		<b>36 654 561</b>	<b>36 453 050</b>	<b>11 374 295</b>	<b>20 379 361</b>	<b>20 292 663</b>	<b>9 089 115</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		23 866 910	23 821 223	10 844 852	11 763 762	11 721 942	8 630 407
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	148 259	103 781	51 890
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3 207 216	3 207 217	529 443	2 594 089	2 594 089	406 818
4.4	по финансовым инструментам без риска		9 580 435	9 424 610	0	5 873 251	5 872 851	0
<b>5</b>	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>				<b>961 388</b>			<b>66 535</b>

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>6</b>	<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	4.3., 5.2.3	<b>345 688</b>	<b>310 511</b>
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 304 587	2 070 071
6.1.1	чистые процентные доходы		555 309	778 018
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1 749 279	1 292 053
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
<b>7</b>	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	4.3., 5.2.2	<b>2 046 343</b>	<b>449 137</b>
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		102 571	35 931
7.1.1	общий		98 313	32 301
7.1.2	специальный		4 259	3 630
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		764 199	0

### Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
<b>1</b>	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>2.2</b>	<b>164 135</b>	<b>167 054</b>	<b>331 189</b>
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		71 088	56 534	127 622
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2 790	(734)	2 056
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		90 257	111 254	201 511
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

### Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

(номер пояснения 4.2.)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 258 533, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 108 693;

1.2. изменения качества ссуд 95 487;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 43 940;

1.4. иных причин 10 413.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 202 000,

в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 104 628;

2.3. изменения качества ссуд 82 491;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 7 355;

2.5. иных причин 7 526.

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

27 апреля 2015 года

## Банковская отчетность

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

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"**

**ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"**

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3., 5.1.	5.0	22.8	34.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3., 5.1.	5.5	22.8	34.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3., 5.1.	10.0	26.1	38.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.1., 5.2.4	15.0	118.7	85.0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.1., 5.2.4	50.0	99.7	109.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.1., 5.2.4	120.0	64.7	67.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5.1.	25.0	Максимальное значение 20.0	Максимальное значение 19.3
				Минимальное значение 0.1	Минимальное значение 0.1

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5.1.	800.0	190.7	156.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.1	0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

27 апреля 2015 года



## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"****ЗАО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"**

Почтовый адрес 119017, Москва, Кадешевская 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
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		<b>(8 766 239)</b>	<b>(760 890)</b>
1.1.1	проценты полученные		1 114 698	780 120
1.1.2	проценты уплаченные		(426 284)	(368 984)
1.1.3	комиссии полученные		366 024	364 280
1.1.4	комиссии уплаченные		(45 624)	(56 621)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(7 156 714)	(458 894)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 327 753)	55 536
1.1.8	прочие операционные доходы		62 798	29 675

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.1.9	операционные расходы		(949 733)	(796 812)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(403 651)	(309 190)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		<b>13 234 297</b>	<b>6 588 648</b>
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		10 730	(9 881)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 424 618	1 100 407
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(7 275 360)	(963 876)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(411 816)	95 373
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		16 785 940	2 670 832
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 300 488	3 748 027
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(27 535)
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(392)	(2 048)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		400 089	(22 651)
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>		<b>4 468 058</b>	<b>5 827 758</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(2 136 669)	(2 469 459)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 663 795	204
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(13 838)	(65 067)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	669
2.7	Дивиденды полученные		0	0
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>		<b>(486 712)</b>	<b>(2 533 653)</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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	2.3	(2 772 000)	(489 920)
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		<b>(2 772 000)</b>	<b>(489 920)</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>		320 372	49 158
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 529 718</b>	<b>2 853 343</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		6 348 944	3 495 601
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1, 4.4.	7 878 662	6 348 944

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

27 апреля 2015 года

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**Наименование кредитной организации:**

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

**Почтовый адрес:**

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

**Генеральная лицензия на осуществление банковских операций:**

3333

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

## Введение

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год (далее «годовая отчетность»), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная Информация является неотъемлемой частью годового отчета Банка за 2014 год.

В соответствии с п. 3.2 Указания № 3081-У Банк определил следующий способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.commerzbank.ru>.

Годовая отчетность Банка планируется к утверждению Решением Единственного Акционера в срок до 30 июня 2015 г. Информация о факте утверждения раскрывается на сайте Банка ([www.commerzbank.ru](http://www.commerzbank.ru)).

Данная Пояснительная информация к годовой отчетности за 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 1. Существенная информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее Банк) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с конца 1998 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («Банком России») в соответствии с законодательством РФ.

Банк осуществляет банковскую деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3333, выданной Банком России 24 сентября 2010 года без ограничения срока действия. Такая деятельность проводится в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. С момента регистрации в конце 1998 года и до получения генеральной лицензии года Банк действовал на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3333.

Банк осуществляет деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06526-000100 от 8 апреля 2003 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06523-001000 от 8 апреля 2003 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06519-010000 от 8 апреля 2003 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06515-100000 от 8 апреля 2003 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с февраля 2005 года. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам

физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

Банк является правопреемником ЗАО «Дрезднер Банк», который был присоединен к ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» 24 сентября 2010 года и осуществлял до даты присоединения банковскую деятельность на основании Генеральной лицензии № 2455. Лицензия ЗАО «Дрезднер Банк» была аннулирована в результате присоединения его к Банку.

Банк имеет один филиал, расположенный в г. Санкт-Петербург. Филиал выполняет функции обслуживания клиентов Банка, расположенных в данном регионе, и предоставления им необходимых услуг в рамках проводимых головным офисом операций. В состав Банка не входят какие-либо другие структурные подразделения (филиалы, дополнительные офисы, представительства и т.п.). Основной объем операций осуществляется головным офисом Банка в Москве.

У Банка нет кредитных рейтингов, присвоенных российским или международным рейтинговым агентством.

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 283 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2014 год):

[https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2015\\_2/00\\_CAA\\_Geschaeftsbericht\\_2014\\_Konzern\\_EN.pdf](https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2015_2/00_CAA_Geschaeftsbericht_2014_Konzern_EN.pdf)

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 (Германия), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На январь 2015 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- около 17% акций принадлежат Федеративной Республике Германия,
- около 5% акций – BlackRock (BlackRock Inc., NY USA);
- около 5% акций – Capital Group (The Capital Group Companies, Inc., LA USA);
- 47% – институциональным инвесторам с еще меньшей долей владения;
- 26% – физическим лицам, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанка является крупной международной группой, представлена в более чем 50 странах, ключевыми из которых являются Германия и Польша. Группа обслуживает около 15 миллионов частных клиентов и 1 миллион клиентов - юридических лиц, финансирует более 30 процентов внешней торговли Германии и лидирует в кредитовании малого и среднего бизнеса. Также Коммерцбанк АГ располагает одной из самых значительных филиальных сетей (около 1100 филиалов и около 90 консультативных центров) среди частных немецких банков. Количество сотрудников Группы Коммерцбанка на 1 января 2015 года составляло 52 103 человека.

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ на конец 2014 года составили: Baa1 (Moody's), A- (S&P), A+ (Fitch), и на дату составления настоящей Годовой отчетности не изменились.

Консолидированная отчетность группы Коммерцбанка за 2014 год опубликована в сети интернет на сайте [www.commerzbank.com](http://www.commerzbank.com).

## 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

---

### 2.1. 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 ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». После слияния двух банков под торговой маркой Коммерцбанк в 2010 году в России продолжает свою деятельность ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» с головным офисом в Москве и 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.

Менеджеры со знанием немецкого и английского языков в офисах Москвы, Санкт-Петербурга, а также в филиалах Коммерцбанка АГ в Германии и других странах мира оказывают комплексную поддержку выхода компании на рынок, привлекая торгово-промышленные палаты, аудиторские, юридические и консалтинговые фирмы.

Банк ориентируется на интересы клиента и тесно взаимодействует с подразделениями Коммерцбанка АГ в Германии и других странах мира.

Специалисты Банка координируют обслуживание международных групп и концернов, учитывая специфику российского рынка и требования местного законодательства.

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 на рынке ценных бумаг, операции с производными финансовыми инструментами, расчетно-кассовые операции и предоставляет услуги, связанные с обслуживанием текущих счетов юридических лиц. Банк является активным участником межбанковского валютного рынка и рынка межбанковского кредитования, а также валютного рынка Московской Биржи.

Объем операций с физическими лицами в общем объеме операций Банка незначителен.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Изменение основных показателей баланса Банка за 2014 год представлено в таблице:

Таблица 2.2.1

Наименование статьи	1 января 2015г. (тыс. руб.)	1 января 2014г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
<b>Собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>11 517 708</b>	<b>12 805 448</b>	<b>-1 287 740</b>	<b>-10.1</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>1 670 950</b>	<b>1 360 088</b>	<b>310 862</b>	<b>22.9</b>
<b>Всего активов</b>	<b>67 716 051</b>	<b>42 429 923</b>	<b>25 286 128</b>	<b>59.6</b>
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	52 121 848	31 068 707	21 053 141	67.8
В том числе:				
• депозиты в Банке России	14 000 000	4 000 000	10 000 000	250.0
• кредитных организаций	13 804 574	10 314 392	3 490 182	33.8
• клиентов	24 317 274	16 754 315	7 562 959	45.1
Вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты	6 015 294	4 035 462	1 979 832	49.1
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 176 030</b>	<b>29 561 326</b>	<b>26 614 704</b>	<b>90.0</b>
в том числе:				
• средства клиентов	23 717 233	17 843 223	5 874 010	32.9
• средства кредитных организаций	31 194 116	11 537 807	19 656 309	170.4

Активы Банка за 2014 год выросли на 25 286 128 тыс. руб. (59.6%) и на 1 января 2015 года составили 67 716 051 тыс. руб.

Увеличение активов произошло, прежде всего, за счет увеличения ссудной задолженности (на 21 053 141 тыс. руб.), но при этом также вырос объем по статье «Вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты» (на 1 979 832 тыс. руб.) и средства на корсчетах в Банке России (на 1 247 575 тыс. руб.). Ссудная задолженность, как видно из таблицы выше, увеличилась по

всем основным направлениям размещения: краткосрочные размещения в Банке России и в кредитных организациях, а также (в основном, долгосрочные) ссудные операции с клиентами.

Обязательства Банка выросли на 26 614 704 тыс. руб. (на 90.0%), что связано с увеличением средств клиентов по текущим и депозитным операциям, а также увеличением объема межбанковского заимствования.

Собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 1 287 740 тыс. руб. (-10.1%). Сокращение связано с выплатой Банком в 2014 году дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 2.2.2

Наименование статьи	за 2014 год (тыс. руб.)	за 2013 год (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	1 161 392	816 852	344 540	42.2
в том числе от вложений в ценные бумаги	223 832	208 306	15 526	7.5
Процентные расходы	(450 317)	(378 348)	(71 969)	19.0
Чистые процентные доходы	711 075	438 504	272 571	62.2
Изменение резервов по ссудам и процентам	(56 452)	210 841	(267 293)	-126.8
Чистые процентные доходы с учетом резервов	654 623	649 345	5 278	0.8
Чистые расходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	(4 268 284)	(370 277)	(3 898 007)	1 052.7
от операций с ценными бумагами	(13 005)	2 470	(15 475)	-626.5
от операций с производными финансовыми инструментами	(4 255 279)	(372 747)	(3 882 532)	1 041.6
Чистые доходы от операций с иностр. валютой и переоценки ин. валюты	6 523 513	1 830 465	4 693 048	256.4
Комиссионные доходы	366 791	366 355	436	0.1
Комиссионные расходы	(45 624)	(56 621)	10 997	-19.4
Изменение резервов по прочим потерям	(110 602)	55 206	(165 808)	-300.3
Чистые доходы (расходы)	3 122 762	2 546 625	576 137	22.6
Операционные расходы	(958 538)	(815 831)	(142 707)	17.5
Прибыль до налогообложения	2 164 224	1 730 794	433 430	25.0
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	(493 274)	(370 706)	(122 568)	33.1
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>1 670 950</b>	<b>1 360 088</b>	<b>310 862</b>	<b>22.9</b>

В 2014 году прибыль Банка до налогообложения выросла на 433 430 тыс. руб. (+25.0%). Рост прибыли произошел благодаря увеличению доходов Банка на 576 137 тыс. руб. (на 22.6%), тогда как операционные расходы Банка выросли в меньшей степени – на 142 707 тыс. руб. (на 17.5%).

Основным фактором роста прибыли Банка были совокупные доходы по валютным и деривативным операциям, включающие чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты и также чистый результат от операций с производными финансовыми инструментами. Нетто результат по данной категории доходов в 2014 году был положительный и составил 2 268 234 тыс. руб., по сравнению с 1 457 718 тыс. руб., полученными в 2013 году – рост на 810 516 тыс. руб. (на 55.6%).

Финансовый результат за 2014 год включает нетто-расходы от создания резервов на возможные потери в размере (167 054) тыс. руб., в то время как за 2013 год аналогичный показатель составил 266 047 тыс. руб. нетто-доходов, то есть, влияние изменения резервов на возможные потери на прибыль Банка – уменьшение на 433 101 тыс. руб. В 2013 году Банк восстановил резервы по истекшей кредитной



линии, представленной ранее банку-нерезиденту и отнесенной ранее к 5 категории качества, что и привело к указанной динамике данного показателя.

Чистые процентные доходы Банка до изменения резервов на возможные потери выросли в 2014 году по сравнению с 2013 на 272 571 тыс. руб. (+62.2%). В основном, это произошло за счет роста чистого процентного дохода по межбанковским операциям (рост на 157 925 тыс. руб.). В связи с изменениями объемов и ставок (значительный рост процентных ставок в рублях), также выросли доходы по кредитам клиентам (рост на 186 721 тыс. руб.), при этом рост рублевых ставок привел и к росту процентных расходов по привлеченным средствам клиентов на 87 601 тыс. руб. Таким образом, чистый процентный доход по операциям с клиентами вырос на 99 120 тыс. руб.

Остальные крупные категории доходов (в том числе чистый доход по операциям с ценными бумагами с учетом полученного купонного дохода (из статьи «процентные доходы», а также чистые комиссионные доходы) в 2014 году по сравнению с 2013 годом изменились незначительно.

На рост операционных расходов в 2014 году по сравнению с 2013 годом помимо инфляции повлияло увеличение курсов доллара США и ЕВРО по отношению к рублю, что привело к росту части расходов Банка, которые зависят от валютных курсов.

### **2.3. Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов**

В 2014 году Банк выплатил дивиденды в общем размере 2 772 000 тыс. руб., в том числе:

- 272 000 тыс. руб. из чистой прибыли за 2013 год (что составляет 20% чистой прибыли 2013 года)
- 2 500 000 тыс. руб. из нераспределенной прибыли прошлых лет.

В 2013 году Банк выплатил дивиденды в размере 489 920 тыс. руб., в том числе:

- 489 920 тыс. руб. из чистой прибыли за 2012 год (что составляет 50% чистой прибыли 2012 года)

Оставшаяся часть чистой прибыли предшествующего года в 2014 и в 2013 годах была оставлена Решением Единственного Акционера в распоряжении Банка.

Информация о выплатах дивидендов в 2015 году представлена в разделе 3 настоящей Пояснительной информации («Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты»).

### **2.4. Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором**

Внешним аудитором Банка начиная с момента начала деятельности Банка в 1998 году и до настоящего момента является аудиторская организация ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники, не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. В отчетном 2014 году и по настоящий момент внешний аудитор не оказывал Банку каких-либо иных услуг, кроме аудиторских в отношении настоящего годового отчета, финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **2.5. Экономическая среда**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32.73 руб. до 56.26 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5.5% годовых до 17.0% годовых, в том числе с 10.5% годовых до 17.0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.



Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 1 января 2015 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49.67 руб. до 69.66 руб. за доллар США;
- в 2015 году кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Ba1, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 1062 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17.0% годовых до 14.0% годовых.

Указанные выше события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее, Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Российские правила трансфертного ценообразования действуют с 1999 года. В них были внесены существенные изменения, действующие с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Банк полагает, что применяемые Банком в 2014 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Ввиду специфики российских правил трансфертного ценообразования последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

### 3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

---

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

#### 3.1. 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;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

### **3.2. Методы учета средств кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации**

Даная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентском счете, открытом Банком в Операционном Управлении Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва и в Головом расчетно-кассовом центре Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу, а также из остатков, перечисленных Банком в рамках депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.

### **3.3. Методы учета средств 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.

### **3.4. Методы учета ссудной задолженности**

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

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П, Положением Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

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 задолженностью, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-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 Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Банк группирует отдельные ссуды в портфели однородных ссуд, размер этих портфелей в общем объеме ссудной задолженности незначителен (ниже 1%).

### 3.5. Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

#### Основные средства

Основные средства стоимостью свыше 40 тысяч рублей без учета НДС и сроком полезного использования более 12 месяцев 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 (там, где это необходимо).

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

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

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в финансовом результате за год.

#### Амортизация

Амортизация по основным средствам, подлежащим амортизации, рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, месяцев (лет)
1. Вычислительная техника	25 - 60 мес (2-5 лет)
2. Кассовое оборудование	37 - 61 мес (3-5 лет)
3. Копировально-множительная техника	37 - 60 мес (3-5 лет)
4. Офисная мебель	61 мес (5 лет)
5. Непроизводственные предметы интерьера	не начисляется
6. Офисное оборудование	61 - 241 мес (5-20 лет)
7. Охранные системы	396 мес (33 года)
8. Прочие офисные принадлежности	37 - 121 мес (3-10 лет)
9. Телекоммуникационное оборудование	36 - 85 мес (3 - 7 лет)
10. Телефонное оборудование	61 - 121 мес (5 - 10 лет)
11. Автотранспорт	60 мес (5 лет)

Затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества по договорам аренды не подлежат возмещению Банку арендодателями и относятся на финансовый результат.

### 3.6. Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

#### Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Банк может перенести производный финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в финансовом

результате за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в финансовом результате за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

### **Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в финансовом результате за год. Переоценка справедливой стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в финансовый результат за год. Убытки от обесценения признаются в финансовом результате за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в финансовом результате, переносится из категории источников собственных средств в финансовый результат за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через финансовый результат за год.

### **3.7. Реклассификация ценных бумаг и фиксация их справедливой стоимости**

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У банки имеют право провести в декабре 2014 года реклассификацию ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» по ценам на 1 октября 2014 года при условии принятия такого решения до 31 декабря 2014 года.

Банк не принимал решения о реклассификации. Ценные бумаги в балансе Банка отражены по актуальной справедливой стоимости на отчетную дату.

### **3.8. Методы учета производных финансовых инструментов (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 определяется 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.

### **3.9. 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 254-П и 283-П.

### 3.10. 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).

### 3.11. Учет доходов и расходов

В Учетной политике Банка закреплено положение о том, что доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 0409102, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением отдельных доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расходы будущих периодов по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, подписку на периодические издания и т.п.), произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся на основании первичных документов, полученных Банком. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание расходов будущих периодов на расходы производится ежемесячно, равными долями.

### 3.12. Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

#### 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 котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных 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.

### **Налоговое законодательство**

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

### **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 является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Соблюдение Банком новых требований российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании представлено в пункте 2.5 данной пояснительной информации.

### **3.13. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

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

### **3.14. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

В апреле 2015 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 1 000 000 тыс. рублей из нераспределенной прибыли прошлых лет.

Иных существенных некорректирующих событий после отчетной даты и до даты составления настоящего годового отчета не произошло.

### **3.15. Изменения, вносимые в Учетную политику**

В Учетную политику на 2015 год не внесено существенных изменений, за исключением учета премии и дисконта по приобретенным Банком ценным бумагам, а именно – с 01/01/2015 Банк будет по всем приобретенным ценным бумагам начислять дисконт и амортизировать премию (ранее Банк не амортизировал премию, а дисконт начислял только по ценным бумагам, по которым дисконт присутствовал при выпуске ценных бумаг). В январе 2015 года будет проведена корректировка начислений по состоянию на 01/01/2015, и в дальнейшем начисления будут производиться ежедневно.

Наиболее существенным изменением в Учетной политике на 2014 год по сравнению с 2013 годом являлось применение переоценки по справедливой стоимости ко всем сделкам, аналогичным ПФИ, со сроками расчетов не ранее третьего дня от даты заключения сделки. Указанное изменение обусловлено новой редакцией нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету в кредитных организациях. В 2013 году Банк переоценивал по справедливой стоимости только инструменты, заключаемые с нерезидентами в рамках договоров ISDA. В результате изменений в 2014 году, на 1 января 2015 года все срочные сделки с расчетами не ранее 3-го рабочего дня от даты заключения были классифицированы в учете в качестве производных финансовых инструментов и оценены по справедливой стоимости.

Также в Учетную политику в 2014 году по сравнению с 2013 годом было внесено положение об отражении отложенного налога на прибыль.

Указанные изменения учетной политики в 2014 году привели к несопоставимости данных за 2014 и за 2013 годы.

### 3.16. 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 2014 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## 4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 4.1.1. Денежные средства

Табл. 4.1.1.1  
(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Денежные средства	60 192	22 235
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 975 331	4 727 756
За вычетом обязательных резервов	5 665 023	4 406 718
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	32 100	103 581
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	2 121 347	1 816 410
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>7 878 662</b>	<b>6 348 944</b>

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм не 1-й категории качества и денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2015 года исключенная сумма составила 1 446 тысяч рублей (2013 г.: 8 074 тысяч рублей).

**4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

Табл.4.1.2.1

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Облигации международных банков развития	0	1 451 901
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>1 451 901</b>
Производные финансовые инструменты	3 312 215	78 042
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>3 312 215</b>	<b>1 529 943</b>

Ниже приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2014 года:

Табл.4.1.2.2

(в тысячах российских рублей)

	2014		2013	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Облигации международных банков развития	-	-	от 09/04/2014 до 12/06/2014	от 6.74% до 7.01%

Все облигации по данной статье баланса номинированы в российских рублях.

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

Банк относит оценку справедливой стоимости ценных бумаг по данной статье к 1 Уровню иерархии, а оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов – ко 2 Уровню иерархии.

**4.1.3. Производные финансовые инструменты**

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 01 января 2015 года на основе раздела II формы 0409155:

Табл.4.1.3.1

(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>3 312 215</b>	<b>408 890</b>	<b>17 817 262</b>	<b>14 929 520</b>
В т.ч.				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	110 857	265 080	2 375 219	2 444 112
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	240 141	143 810	7 970 035	7 476 008



Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	65 439	0	721 000	721 000
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 895 778	0	6 751 008	4 288 400

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов и срочных сделок, не относимых к производным финансовым инструментам по состоянию на 01 января 2014 года:

#### Производные финансовые инструменты

Табл.4.1.3.2  
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>78 042</b>	<b>24 073</b>
В т.ч.		
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	75 882	-
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	-	24 073
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 160	-

#### Срочные сделки, не относимые к производным финансовым инструментам

Табл. 4.1.3.3

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резервы на возможные потери
<b>Срочные сделки, всего</b>	<b>1 040 538</b>	<b>1 052 375</b>	<b>13 892</b>	<b>25 730</b>	<b>3 559</b>
В т.ч.					
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	951 664	970 552	6 841	25 730	3 559
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	88 874	81 823	7 051	-	-

В таблицах 4.1.3.1 – 4.1.3.3 отражены:

- производные финансовые инструменты – сделки, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или нормами международного права;
- срочные сделки, не относимые к производным финансовым инструментам – сделки, с расчетами не ранее 3-го рабочего дня после даты заключения, не являющиеся производными финансовыми инструментами.

Сделки с расчетами ранее 3-го рабочего дня не являются ни срочными, ни производными финансовыми инструментами.

Отсутствие срочных сделок на 1 января 2015 года связано с изменениями в Учетной политике Банка в 2014 году, соответствующая информация представлена в разделе 3 настоящей Пояснительной Информации, пункт «Изменения, вносимые в учетную политику».

#### 4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.4.1.4.1

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>14 000 000</b>	<b>4 000 000</b>
<b>Межбанковские кредиты и депозиты:</b>	<b>13 808 959</b>	<b>10 352 247</b>
Краткосрочные депозиты в банках	12 476 771	9 982 406
Прочие средства, размещенные в банках	1 332 188	369 841
<b>Юридические лица</b>	<b>24 405 272</b>	<b>16 749 022</b>
• Корпоративные кредиты	23 917 061	16 044 380
• Кредиты "овердрафт"	485 545	690 731
• Факторинг	2 666	13 911
<b>Физические лица – потребительские кредиты</b>	<b>33 295</b>	<b>38 381</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>125 678</b>	<b>70 943</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>52 121 848</b>	<b>31 068 707</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

Табл.4.1.4.2

(в тысячах российских рублей)

	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам - резидентам РФ	24 402 606	99.85	16 735 111	99.69
в т.ч. по отраслям экономики				
Добыча полезных ископаемых	1 406 460	5.76	818 230	4.87
Обрабатывающие производства	15 372 400	62.90	9 492 439	56.55
Строительство	4 200	0.02	0	
Транспорт и связь	37 000	0.15	0	0.00
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 372 519	13.80	3 882 323	23.13
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	2 824 483	11.56	1 851 389	11.03
Прочие виды деятельности	900 000	3.68	0	0.00
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	485 544	1.99	690 730	4.11
Факторинг	2 666	0.01	13 911	0.08
Потребительские кредиты физическим лицам	33 295	0.14	38 381	0.23
<b>Итого ссудная задолженность (*)</b>	<b>24 438 567</b>	<b>100.0</b>	<b>16 787 403</b>	<b>100.0</b>

(\*) без учета резервов на возможные потери по ссудам

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.5. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Российские государственные облигации – облигации федерального займа (ОФЗ)	2 703 079	2 505 519

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2015		1 января 2014	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	от 03/06/2015 до 15/05/2019	от 6.00% до 7.50%	от 03/06/2015 до 31/01/2018	от 6.00% до 7.35%

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года ценные бумаги, отраженные по статье «имеющиеся в наличии для перепродажи», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

#### 4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Табл.4.1.6.1

(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Товарно-материальные ценности	Итого
Стоимость на 1 января 2013 года	190 004	-	190 004	1 854	191 858
Накопленная амортизация	(170 130)	-	(170 130)	-	(170 130)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>19 874</b>	<b>-</b>	<b>19 874</b>	<b>1 854</b>	<b>21 728</b>
Поступления	-	65 728	65 728	2 824	68 552
Перевод между статьями	64 981	(64 981)	-	-	-
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(3 028)	(747)	(3 775)	(2 715)	(6 490)
Выбытия (накопленная амортизация)	2 535	-	2 535	-	2 535
Амортизационные отчисления	(12 085)	-	(12 085)	-	(12 085)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>72 277</b>	<b>-</b>	<b>72 277</b>	<b>1 963</b>	<b>74 240</b>
Стоимость на 1 января 2014 года	251 957	-	251 957	1 963	253 920
Накопленная амортизация	(179 680)	-	(179 680)	-	(179 680)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>72 277</b>	<b>-</b>	<b>72 277</b>	<b>1 963</b>	<b>74 240</b>
Поступления	-	13 385	13 385	3 254	16 639
Перевод между статьями	12 146	(12 146)	-	-	-
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(25 873)	-	(25 873)	(2 800)	(28 673)

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Товарно-материальные ценности	Итого
Выбытия (накопленная амортизация)	25 698	-	<b>25 698</b>	-	<b>25 698</b>
Амортизационные отчисления	(17 250)	-	<b>(17 250)</b>	-	<b>(17 250)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>66 998</b>	<b>1 239</b>	<b>68 237</b>	<b>2 417</b>	<b>70 654</b>
Стоимость на 1 января 2015 года	238 230	1 239	239 469	2 417	241 886
Накопленная амортизация	(171 232)	-	(171 232)	-	(171 232)

В 2014 и 2013 годах Банк не предоставлял оборудования в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2015 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (обязательств по оплате полученных основных средств с будущим сроком расчетов, а именно после выполнения поставщиком договорных обязательств, связанных с поставкой и доведением до рабочего состояния) составила 1 455 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 0 тысяч рублей).

Банк не проводил переоценки основных средств.

#### 4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка:

Табл.4.1.7.1  
(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в клиринговых организациях	546 742	392 750
Требования по процентам	103 087	56 785
Требования по комиссиям	5 059	4 292
Прочее	111	115
Резерв под возможные потери (-)	(3 971)	(2 824)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>651 028</b>	<b>451 118</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	42 818	44 851
Расходы будущих периодов	23 628	18 172
Предоплата операционной аренды	18 176	13 403
Предоплата за услуги	11 894	8 946
Расчеты с персоналом	3 475	2 923
Расчеты с бюджетом по налогам	2 627	3 918
Резерв под возможные потери (-)	0	0
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>102 618</b>	<b>92 213</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>753 646</b>	<b>543 331</b>

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

Табл.4.1.7.2

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Рубли РФ	101 790	60 048
Доллар США	41 345	430 249
Евро	610 511	53 034
<b>Итого прочие активы</b>	<b>753 646</b>	<b>543 331</b>

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.8. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Табл.4.1.8.1

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Корреспондентские счета	1 902 899	6 790 163
Депозиты «овернайт»	5 629 500	2 129 308
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	23 661 717	2 618 336
<b>Итого средства других банков</b>	<b>31 194 116</b>	<b>11 537 807</b>

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

#### 4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Табл.4.1.9.1

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Юридические лица</b>		
• Текущие/расчетные счета	13 411 046	7 503 662
• Срочные депозиты	10 297 666	10 318 972
<b>Физические лица</b>		
• Текущие счета/счета до востребования	8 521	18 826
• Срочные вклады	0	1 763
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>23 717 233</b>	<b>17 843 223</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Табл.4.1.9.2

(в тысячах российских рублей)

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт	12 060 907	50.87%	8 978 569	50.38%
Обрабатывающие производства	5 774 094	24.35%	3 977 082	22.31%
Операции с недвижимым имуществом,	1 960 840	8.27%	1 630 621	9.15%
Информационные технологии и	1 532 841	6.47%	1 985 236	11.14%
Научные исследования и разработки	771 496	3.25%	626 383	3.51%
Страхование	629 564	2.66%	47 650	0.27%
Транспорт и связь	366 157	1.54%	179 114	1.00%
Строительство	321 439	1.36%	284 967	1.60%

	2014		2013	
	сумма	%	сумма	%
Добыча полезных ископаемых	176 561	0.74%	4 766	0.03%
Прочие виды деятельности	114 813	0.48%	108 246	0.61%
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>23 708 712</b>	<b>100.00%</b>	<b>17 822 634</b>	<b>100.00%</b>

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства (в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Векселя беспроцентные	92	427

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств: (в тысячах российских рублей)

	1 января 2015		1 января 2014	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процентные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процентные ставки
Векселя беспроцентные	15/05/2013	0%	с 03/08/2012	0%
	–		по 15/05/2013	
	06/04/2015		с 15/08/2014	
			по 06/04/2015	

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка не имелось неисполненных в установленных срок обязательств.

#### 4.1.11. Прочие обязательства

Табл.4.1.11.1  
(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	39 462	15 429
Кредиторская задолженность	9 533	8 058
Незавершенные переводы и расчеты	2 066	2 475
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>51 061</b>	<b>25 962</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	9 321	10 045
Доходы будущих периодов	946	1 539
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	204	20
Расчеты с подотчетными лицами	171	15
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>10 642</b>	<b>11 619</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>61 703</b>	<b>37 581</b>

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

Табл.4.1.11.2  
(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Рубли РФ	53 076	28 714
Доллар США	2 323	2 258
Евро	6 303	6 608
Прочие валюты	1	1
<b>Итого прочие активы</b>	<b>61 703</b>	<b>37 581</b>

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.12. Собственные средства

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 1 января 2015 года и 2014 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию (2013 г.: 50 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

Все выпущенные обыкновенные акции принадлежат Коммерцбанку АГ.

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

#### 4.1.13. Безотзывные обязательства

По данной статье отражены:

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт») в сумме соответственно – 10 280 435 тыс. руб. на отчетную дату и 6 721 510 тыс. руб. на 01.01.2014. 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 – 16 778 154 тыс.руб. на отчетную дату (17 481 631 тыс. руб. на 01.01.2014). Данный показатель носит, в основном, краткосрочный характер, в связи с чем подвержен существенным колебаниям.

#### 4.1.14. Гарантии, выданные Банком

В данную статью кроме выданных банком гарантий включены также обязательства по подтвержденным и открытым аккредитивам.

## 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснительная информация о движении резервов на возможные потери представлена в п.2.2.

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере: –2 823 138 тысяч рублей (2013 г.: 10 587 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 28 563 тысяч рублей и отложенный налог в сумме 463 762 тысяч рублей (2013 год: 369 883 тысяч рублей и 0 тысяч рублей соответственно).

Расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2014 и 2013 годах у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам за 2014 год составила 395 775 тысяч рублей. (2013 г.: 352 661 тысяч рублей).

В 2014 и 2013 годах Банк:

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

Первоначальная стоимость и накопленная амортизация выбывших объектов основных средств раскрыты в пункте 4.1.6 настоящей Пояснительной информации. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил: -175 тысяч рублей. (2013 г.: 175 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

### **4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) 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.

Порядок оценки и управления рисками для обеспечения достаточности собственных средств (капитала) Банка утвержден Наблюдательным Советом. Далее изложены основные положения этого документа.

При определении совокупного объема собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциальных существенных рисков, Банк использует регулятивный капитал (нормативный капитал). Регулятивный капитал Банк рассчитывает в соответствии с методологией, установленной Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Оценка достаточности капитала Банка рассчитывается как отношение величины регулятивного капитала, определенного по методике Банка России, к совокупной агрегированной количественной оценке существенных рисков, а именно:

- кредитного риска по активам, взвешенным по уровню рисков;
- кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;
- кредитного риска по производным финансовым инструментам;
- операционного риска
- рыночного риска.

#### Кредитный риск

При расчете достаточности капитала Банк оценивает активы в соответствии с методикой, определенной Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Данная методика основывается на стандартизированном подходе к оценке кредитного риска, рекомендованном Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Подход предусматривает отнесение активов к I – V группе в зависимости от классификации рисков и применения коэффициента взвешивания риска от 0 до 100%. Кредитный риск по активам определяется путем умножения остатка (сумм остатков) на соответствующем балансовом счете (счетах) или его (их) части, уменьшенного на величину сформированных резервов на возможные потери или резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, на коэффициент риска (в процентах). Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера определяется с учетом коэффициента кредитного эквивалента в зависимости от риска инструмента. Кредитный риск по производным финансовым



инструментам и срочным сделкам определяется оценкой текущего кредитного риска и потенциального кредитного риска в соответствии с указанной выше Инструкцией.

#### Операционный риск

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска. Применение данного метода определено в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Полагаясь на базовый индикативный метод, операционный риск определяется как среднее значение суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, полученных в течение предшествующих трех лет.

#### Рыночный риск

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О Порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», и разработанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (Базель II).

Основываясь на стандартизированном подходе, при определении совокупной величины рыночного риска рассчитывается: величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск); величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск); величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).

При определении величины рыночного риска отдельно рассчитывается специальный риск по всем чистым длинным и коротким позициям в зависимости от степени риска финансового инструмента (ценных бумаг), и общий процентный риск, расчет величины которого осуществляется в каждой иностранной валюте отдельно и пересчитывается в национальную валюту (рубли) по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

Банк интегрирован в систему управления рисками Группы Коммерцбанк, что обеспечивает дополнительный постоянный контроль управления рисками со стороны Единственного акционера Банка, а также позволяет Банку использовать модели и риск-системы Группы для эффективного управления рисками.

Наряду с использованием стандартизированного подхода, основывающегося на действующих положениях Банка России о порядке расчета величины риска при оценке достаточности капитала, Банк также использует продвинутые методы и внутренние модели, разработанные Коммерцбанк АГ для оценки рисков. Данные модели и методики прошли официальные процедуры согласования с уполномоченными надзорными органами материнского банка и утверждены для применения при оценке достаточности капитала Группы Коммерцбанк.

Информация о системе контроля и управления рисками в Банке, а также о наиболее существенных рисках представлена в разделе 5 настоящей Пояснительной информации.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.1, H1.2, H1.0, регулируемые Положением Банка России N 395-П), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.5.1 (таблица 5.1.1.) настоящей Пояснительной информации.

Банк России письмом от 18 декабря 2014 года № 211-Т предоставил банкам право использования с 1 декабря 2014 года и до 1 июля 2015 года при расчете обязательных нормативов операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, по официальным курсам

иностранных валют на 1 октября 2014 года. Банк не использовал это право, расчет обязательных нормативов проводится Банком с использованием официальных курсов иностранных валют на отчетную дату, то есть, актуальных курсов.

В состав собственных средств (капитала) Банка, кроме уставного капитала, фондов и резервов, не входят какие-либо специфические инструменты (субординированные кредиты и т.п.). Детальная информация о структуре собственных средств (капитала) Банка содержится в Отчете об уровне достаточности капитала, представленном в составе настоящей годовой отчетности. Информация об уставном капитале Банка представлена в п.4.1.12. настоящей Пояснительной информации.

В 2013 и 2014 годах Банк провел изменения в политике управления капиталом для приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности, с Положением Банка России № 395-П.

Информация о выплатах дивидендов в пользу Единственного акционера представлена в п.2.3. настоящей Пояснительной информации.

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала представлена в п.4.2 настоящей Пояснительной информации.

Пояснения по методике расчета показателей отчета об уровне достаточности капитала

В разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 2.1 и 2.2 Раздела 1 (Информация об уровне достаточности капитала) "Отчета о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов" (форма 0409808) рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012.

Расхождение показателей нераспределенной прибыли по Бухгалтерскому балансу (форма 0409806, стр.29 = 6 345 799 тыс. рублей) и соответствующих показателей Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808, Раздел 1, стр.1.1.4 = 6 305 876 тыс. рублей) в сумме 39 923 тыс. рублей связано с корректировками показателя капитала по результатам переоценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов в соответствии с методикой Положения Банка России №395-П от 28.12.2012. Данные отрицательные корректировки, в свою очередь, при расчете показателя капитала (собственных средств) Банка компенсируются положительными корректировками показателя прибыли текущего года по соответствующей статье.

#### **4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 января 2015 года составила 0 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках суммой 0 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 0 тысяч рублей), а также в Банке России суммой 6 000 000 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 4 000 000 тысяч рублей).

## 5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 5.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков.

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 настоящем пункте 5.1 и также в пункте 5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

Существующая система контроля и управления рисками в Банке, как совокупность методов и процедур, позволяющих идентифицировать, количественно оценивать и контролировать степень подверженности Банка рискам, возникающим в результате деятельности его структурных подразделений, базируется на суммарной количественной оценке всех рисков и их соотношении с капиталом Банка для обеспечения покрытия рисков капиталом и долгосрочной финансовой устойчивости.

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.

Обязанности по контролю за рисками и управлению рисками возложены на четыре отдельных департамента Группы Коммерцбанка: Департамент управления кредитным риском (Group Risk Management – Credit Risk (GRM-CR)), Департамент управления рыночным риском (Group Risk Management – Market Risk (GRM-MR)), Департамент управления капиталом (Group Risk Controlling and Capital Management (GRM-CC)), Департамент по работе с проблемной задолженностью (Group Risk Management – Intensive Care (GRM-IC)). Параллельно действуют комитеты по оперативному управлению рисками: Комитет по кредитным рискам, Комитет по рыночным рискам, Комитет по операционным рискам и Комитет по стратегическим рискам. Директор по управлению рисками является председателем всех четырех комитетов и имеет право вето. Существует также Комитет по управлению активами и пассивами, занимающийся портфелем активов Группы Коммерцбанка в целом. Весь цикл управления банковскими рисками разбивается на следующие шаги:

- 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 существующих рисков, изменение поля деятельности Банка и лимитов на различные операции, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.

В Банке разработана система полномочий, в соответствии с которой ответственность в области управления рисками распределена между Наблюдательным Советом, исполнительными органами (Правлением Банка, Председателем Правления, Исполнительным Комитетом, Главным Бухгалтером) и службами банка и/или ответственными сотрудниками (Службой внутреннего контроля, Отдела общепанковских рисков, Кредитным департаментом).

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рискованных параметров. В свою очередь, Председатель Правления Банка несет непосредственную ответственность за внедрение системы управления рисками в Банке.

Оценку уровня принимаемых рисков проводят подразделения, независимые от подразделений, осуществляющих банковские операции, также такие подразделения не уполномочены на принятие решений о заключении сделок от имени Банка, в том числе и не несущие риски потерь:

- Кредитный департамент в лице руководителей отделов/групп отвечает за оценку кредитных рисков в отношении контрагентов юридических лиц и физических лиц;
- Отдел общепанковских рисков отвечает за мониторинг и оценку рыночных (в том числе процентного и валютного) рисков, рисков ликвидности и операционных рисков;
- Отдел российского учета и отчетности в лице руководителя отдела отвечает за оценку уровня принимаемых рисков по обязательным нормативам и открытой валютной позиции.

Постоянная оценка и контроль текущих рисков также осуществляется со стороны Группы Коммерцбанк Центральными департаментами управления рисками и капиталом в зависимости от характера принимаемых рисков благодаря непосредственному интегрированию в ИТ-структуру Группы используемых Банком АБС, включая web-приложения по расчету рисков и контролю установленных лимитов.

В соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, Группа Коммерцбанка, а значит и Банк, как ее дочерняя организация, разработала и реализует соответствующую бизнес-стратегию управления всеми важнейшими экономическими рисками. Руководствуясь масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых банковских операций, в Банке используется следующая градация рисков: финансовые риски (количественно оцениваемые риски) – риски, для анализа которых используются математические методы, и нефинансовые риски. Количественно оцениваемые риски контролируются структурными подразделениями, связанными с управлением активами.

*К нефинансовым рискам Банк относит:*

Репутационный риск – возможность финансовых потерь, связанных с уменьшением доверия к Банку со стороны общественности, вкладчиков или деловых партнеров.

Стратегический и бизнес-риск – возможность финансовых потерь, связанных с результатом развития на основе прошлых, настоящих или будущих коммерческо-политических принципиальных решений.

Основной целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Основными методами, применяемыми при управлении стратегическим и бизнес-риском, являются: бизнес и финансовое планирование, контроль за выполнением утвержденных планов, анализ изменения рыночной среды, корректировка планов.

*К финансовым рискам Банк относит:*

Кредитный риск, рыночный риск (включая валютный и процентный риск), риск ликвидности и операционный риск.

Операционный риск – риск убытков, возникающий в связи с несовершенством систем и процессов, технических неисправностей, влиянием человеческого фактора или же внешних факторов таких, как отказ или повреждение систем. GRM-CC определяет стратегию и принципы управления операционными рисками. Правление Банка несет ответственность за реализацию этой политики и руководства, за введение и применение методологии и инструментов, разработанных GRM-CC, за осуществление подробной оценки риска, перспективного управления операционным риском и инициирование мер по уменьшению рисков.

Измерение операционного риска осуществляется с использованием принципов восходящего и нисходящего анализа. Внутренние данные по зарегистрированным случаям, приведшим к убыткам дополнены отраслевой информацией, которая также используется при сценарном анализе. Качественная

оценка проводится на регулярной основе по всем бизнес-процессам Банка с использованием структурированных опросников. Оценка дополнена использованием ключевых показателей риска, что позволяет контролировать чувствительные процессы в рамках ежедневного управления операционным риском.

Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. За счет учета данных о зарегистрированных потерях из внутренних и внешних источников, при определении качественных рейтингов, экономический и нормативный капитал могут быть определены в рамках VaR.

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.

Подкатегории операционного риска включают риски связанные с внешним и внутренним мошенничеством и информационными технологиями, юридический риск, организационный риск, риски бизнес процессов, риски катастроф и возникновения чрезвычайных обстоятельств.

Рыночный риск – возможность финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости активов или обязательств Банка. Возникает по операциям с инструментами, которые обращаются на вторичном рынке и подвержены риску изменения уровня процентных ставок, валютного курса, курса акций или биржевых товаров.

Рыночный риск разделен на следующие составляющие: валютный и процентный риск.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Процентный риск – риск отрицательного воздействия изменений рыночных процентных ставок на капитал или текущий доход. Несовпадение периодов начисления процентов по требованиям и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении, представляет собой основной источник этого риска.

Рыночный риск представляет потенциальное отрицательное изменение позиций Банка в результате изменения рыночных цен (процентных ставок, спрэдов, валютных курсов и т.д.), производных инструментов или параметров, которые влияют на цены. Изменение стоимости может отражаться как в доходах/расходах Банка, так и в капитале (по активам, удерживаемым для продажи).

Компоненты рыночного риска включают: общий рыночный риск (риск, возникающий в результате изменений в общем уровне процентных ставок, обменных курсов, индексов и соответствующей волатильности) и специфический рыночный риск (включает все остальные рыночные риски: риск, возникающий в результате изменения в специфических инструментах и риски, возникающие в результате нестандартных рыночных изменений конкретных финансовых организаций). Оценка рыночного риска производится с помощью модели стоимости с учетом риска VaR.

Для расчета рыночных рисков Банк использует однодневный VaR с доверительным интервалом 97,5%. Общий рыночный риск рассчитывается при помощи исторического моделирования. Для оценки распределения вероятности убытка/прибыли какого-либо портфеля учитываются последние 254 дня. Специфический рыночный риск оценивается посредством вариации кредитного спрэда, где кредитный спред является разницей в доходности финансовых инструментов при различном кредитном качестве. Для расчета рыночного риска используется внутренняя модель. Ответственность за изменение параметров модели возложена на Центральный департамент управления рыночного риска (GRM-MR) группы Коммерцбанк. Серьезные изменения в модели утверждаются Советом Директоров Группы Коммерцбанка.

Модель VaR основана на данных за прошлые периоды, таким образом, ее возможности прогнозирования ограничены. Надежность модели регулярно проверяется путем тестирования по фактическим результатам (бэк-тестированием). Проверка основана на фактической вероятности убытка/прибыли для портфеля при тех же допущениях и с теми же параметрами. Сравнение каждой цифры VaR с соответствующим показателем прибыли/убытка при бэк-тестировании для определенного периода времени дает значимую картину того, насколько хорошо модель прогнозирует риск. Если модель охватывает все риски и правильно оценивает VaR, число наблюдений результатов бэк-тестирования с

превышением VaR должно соответствовать доверительному интервалу. Банк также использует некоторые другие более сложные методы бэк-тестирования, в том числе для проверки надежности результатов, получаемых на основе VaR. Хотя VaR позволяет оценить возможные убытки при обычных рыночных условиях, он не позволяет спрогнозировать убытки при экстремальных рыночных условиях. В соответствии с методикой Группы Коммерцбанк и рекомендациям Базельского комитета в Банке дополнительно ежедневно рассчитываются цифры, используя методику stress-VaR, учитывающую применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Для снижения рыночных рисков Банком проводятся следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов рыночного риска и открытых валютных позиций («ОВП») суммарно по всем валютам и ведется контроль ОВП в разрезе отдельных валют;
- в Банке действует «Порядок постановки валютных операций на валютную позицию и платежей на платежную позицию», согласно которому Департамент торговых операций на финансовых рынках извещается обо всех движениях средств по открытой валютной позиции;
- с помощью программного приложения, разработанного Коммерцбанк АГ, ведется регулярный мониторинг рыночных рисков (процентного и валютного) рисков. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении, планируются изменение валютной структуры активов и пассивов Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- анализ разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Риск ликвидности характеризует такой аспект платежеспособности Банка как риск невыполнения обязательств в установленный срок. Риск ликвидности включает риск невозможности выполнить обязательства в требуемой валюте и по текущему рыночному курсу. Риск ликвидности отражает доступность средств финансирования (на рынке капитала и на рынке денежных средств) и ликвидность активов. Эффективное управление этим риском подразумевает существование систем оценки и контроля, которые позволяют проводить анализ остающихся сроков до погашения по всем банковским продуктам. Обязанностью Казначейства является гарантировать платежеспособность Банка в любое время.

Оценка платежеспособности на уровне Группы осуществляется с применением внутренней модели ликвидности, основанной на гэлп-анализе несоответствия профиля ликвидности (LAB – Liquiditatstablaufbilanz). Оценка риска ликвидности базируется на ежедневном проведении гэлп-анализа ликвидности (LAB), в основе которого лежит оценка ожидаемых денежных потоков по всем операциям Банка на неограниченном временном интервале. LAB анализ формируется ежедневно с учетом семи типов денежных потоков (7-LAB step modeling), распределенных по временным интервалам, включающих в себя ожидаемые потоки средств обусловленные договорными (контрактными) обязательствами (балансовыми и внебалансовыми), моделированные потоки средств от инструментов с неопределенными сроком исполнения, а также денежные потоки смоделированные с учетом поведения клиентов и типов финансовых инструментов.

Рассчитанные денежные потоки (LAB) ликвидности указывают, в какой степени Банк способен покрыть недостаток ликвидности, используя собственные резервы ликвидности. Данные резервы ликвидности состоят из всех ликвидных активов, таких как облигации или кредиты, которые могут

выступать в качестве обеспечения в операциях с ЦБ РФ. Рассматриваются только необремененные активы (т.е. активы, не связанные со сделками РЕПО или займами). Все вышеуказанные активы распределены по различным классам в зависимости от рыночной ликвидности инструмента. На основе данной классификации прогнозируется величина денежных средств, которая может быть получена по договорам продажи и обратного выкупа этих активов. Потоки ликвидности, отраженные в балансе, рассчитываются ежедневно в нормальных и стрессовых условиях и содержат поступления от продажи и обратного выкупа в разрезе валют, которые могут быть реализованы на основе текущих активов Банка.

LAB концепция подразумевает стабильное финансирование, которое определяет соотношение кредитного портфеля, а также других финансовых инструментов со сроками погашения свыше одного года с долгосрочными средствами финансирования, включая долгосрочные депозиты клиентов Банка. На основании этой концепции принимаются решения о привлечении источников долгосрочного финансирования и условиях привлечения ресурсов.

Банк определяет активы в качестве покрытия для идентифицированных возможных будущих разрывов ликвидности. Такие разрывы закрываются при помощи заимствования под ликвидные активы или путем реализации таких активов. Коэффициенты ликвидности рассчитываются в соответствии с текущими рыночными условиями и при различных стрессовых сценариях, на которые влияют рыночные или поведенческие факторы.

Риск ликвидности дополнительно контролируется посредством дифференцированной системы лимитов на основе LAB-анализа. Лимиты ликвидности (Steering limits) устанавливаются отдельно по каждой валюте и по агрегированной будущей денежной позиции, полагаясь на непрерывность деятельности. Независимыми подразделениями GRM-MR осуществляется ежедневный контроль за соблюдением и использованием лимитов отдельно по сегментам: Департаментом торговых операций на финансовых рынках и Департаментом Казначейство, а также по Банку в целом. Информация о превышении установленных лимитов сообщается Казначейству Группы (GM-T) и Комитету по рыночным рискам.

В рамках общего проекта Группы по внедрению требований Базельского комитета по банковскому надзору, Банк, в частности, принимает активное участие в процессе сбора данных и расчета коэффициентов ликвидности (LCR – Liquidity Coverage Ratio, NSFR- Net Stable Funding Ratio) в соответствии с требованиями «Базель III».

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.

Кредитный риск представляет риск потерь или упущенной выгоды вследствие невыполнения обязательств контрагентами. Кредитный риск включает в себя страновые риски и, в отношении торговых операций, риски, связанные с неисполнением своих обязательств контрагентами, а также риски, связанные с проведением расчетов по сделкам.

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 GRM-CRC несет ответственность за управление кредитным риском Группы Коммерцбанка на уровне Группы. Кредитные департаменты компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк, несут ответственность за управление соответствующими кредитными портфелями, соблюдая внутренние положения Группы по кредитованию и осуществляя деятельность в рамках предоставленных



им полномочий по кредитованию. Общее руководство по кредитованию осуществляется подразделениями Группы, начиная с регионального уровня и заканчивая Советом Директоров в зависимости от суммы и внутреннего рейтинга заемщика.

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

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

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

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

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

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

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

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».



Значения нормативов достаточности капитала указаны ниже:

Табл.5.1.1 (в %)

	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2015	По состоянию на 1 января 2014	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период	Среднее значение за период
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 10%	26.1	38.3	39.0	26.1	34.2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	22.8	34.5	37.8	22.8	31.4
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 5% (с 01/01/2015 свыше 6%)	22.8	34.5	37.8	22.8	31.4

Нарушений по данным требованиям в 2014 и 2013 годах не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пункте 5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями нормативов Н6 и Н7, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И.

Анализ концентрации рисков ликвидности и рыночного риска производится в ежедневном режиме в процессе оперативного мониторинга рисков.

## 5.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

### 5.2.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска (номинальные значения за вычетом резервов на возможные потери) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

Табл.5.2.1.1

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	20 035 523	8 749 991
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	27 816 493	16 892 211
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	3 613 464	4 100 292
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, по которым рассчитывается рыночный риск	2 703 079	3 957 421
<b>Итого</b>	<b>54 168 559</b>	<b>33 699 915</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и резервам на возможные потери, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

Табл.5.2.1.2  
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность				Прочие активы
		Всего	в том числе банков	ссудная задолженность юридических лиц	физических лиц	
I категория качества	2 153 447	34 030 990	13 590 028	20 440 962	0	675 840
II категория качества	1 476	3 881 944	218 925	3 663 019	0	19 063
III категория качества	-	197 152	0	163 857	33 295	6 983
IV категория качества	-	68 343	0	68 343	0	0
V категория качества	-	69 097	6	69 091	0	2 511
<b>Итого</b>	<b>2 154 923</b>	<b>38 247 526</b>	<b>13 808 959</b>	<b>24 405 272</b>	<b>33 295</b>	<b>704 397</b>
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	-	3 464 755	0	3 464 755	0	-
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	0	-	-	-	0
- от 31 до 90 дней	-	0	-	-	-	0
- от 91 до 180 дней	-	6	6	-	-	59
- свыше 180 дней	-	69 091	-	69 091	-	485
Итого расчетного резерва	30	220 886	4 385	214 751	1 750	
Итого фактического резерва	30	125 678	4 385	119 543	1 750	3 970
<b>Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>2 154 893</b>	<b>38 121 848</b>	<b>13 804 574</b>	<b>24 285 729</b>	<b>31 545</b>	<b>700 427</b>

(\*) В целях представления настоящей информации задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Расхождение указанной в таблице суммы чистой ссудной задолженности (38 121 848 тыс. руб.) на 01.01.2015 по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса-формы по ОКУД 0409806 (52 121 848 тыс. руб.) на 14 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России. Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 января 2015 года непросроченные реструктурированные ссуды составили 5.1% от общей суммы активов (на 1 января 2014 г.: 3.4%). По состоянию на 1 января 2015 года просроченные ссуды составили 0.0% от общей суммы активов (на 1 января 2014 г.: 0.0%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и резервам на возможные потери, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года:

Табл.5.2.1.3  
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность Всего	в том числе ссудная задолженность банков	юридических лиц	физических лиц	Прочие активы
I категория качества	1 922 609	24 720 175	10 226 060	14 486 961	7 154	498 408
II категория качества	5 567	2 199 228	5	2 167 996	31 227	6 927
III категория качества	-	166 377	126 182	40 195	-	323
IV категория качества	-	8 900	-	8 900	-	-
V категория качества	-	44 970	-	44 970	-	2 679
<b>Итого</b>	<b>1 928 176</b>	<b>27 139 650</b>	<b>10 352 247</b>	<b>16 749 022</b>	<b>38 381</b>	<b>508 337</b>
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	-	1 458 982	126 182	1 325 646	7 154	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	8 900	-	8 900	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-
Итого расчетного резерва	111	140 903	37 855	102 111	937	-
Итого фактического резерва	111	70 943	37 855	32 151	937	2 824
<b>Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>1 928 065</b>	<b>27 068 707</b>	<b>10 314 392</b>	<b>16 716 871</b>	<b>37 444</b>	<b>505 513</b>

Расхождение указанной в таблице суммы чистой ссудной задолженности (27 068 707 тыс. руб.) на 01.01.2014 по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса-формы по ОКУД 0409806 (31 068 707 тыс. руб.) на 4 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованиям Положений Банка России № 254-П и 283-П:

Табл.5.2.1.4  
(в тысячах российских рублей)

	1 января 2015			1 января 2014		
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	6 552 339	6 552 339	0	1 200 922	1 200 922	0
Прочие гарантии	48 000	48 000	0	48 000	48 000	0
Денежные депозиты	54 683	54 683	0	21 228	21 228	0
<b>Итого залоговое обеспечение</b>	<b>6 655 022</b>	<b>6 655 022</b>	<b>0</b>	<b>1 270 150</b>	<b>1 270 150</b>	<b>0</b>

В качестве обеспечения Банк в общем случае принимает широкий вид активов и инструментов, полный перечень которых приведен во внутрибанковских нормативных документах. Конкретные требования по обеспечению кредита определяются по итогам кредитного решения. 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.

По состоянию на 1 января 2015 и на 1 января 2014 Банк не предоставлял никакие существенные активы в качестве обеспечения. При этом весь портфель ценных бумаг Банка входит в Ломбардный список Банка России и доступен для предоставления в качестве обеспечения при необходимости для получения в Банке России внутрисрочных кредитов, ломбардных кредитов «овернайт» и заключения с Банком России сделок РЕПО.

### 5.2.2. Рыночный риск

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России №387-П по состоянию на 1 января 2015 года составила 2 046 343 тысяч рублей (на 1 января 2014 года: 449 137 тысяч рублей).

Для контроля рыночного риска (включающего процентный, валютный риск и риск кредитного спреда) Банк различает торговый и банковский портфели. Торговый портфель Банка включает торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты; банковский портфель включает все прочие финансовые активы и обязательства. Результат оценки рыночного риска с помощью модели VaR для комбинированных позиций торгового и банковского портфеля ниже, чем сумма VaR каждого из этих портфелей в результате эффекта агрегирования портфелей, при этом портфели, чувствительность которых не полностью коррелирована с рынком, будут частично хеджировать друг друга при совместном рассмотрении.

Ниже представлен анализ рыночного риска Банка по методу VaR на 1 января 2015 года.  
(в тысячах российских рублей)

Департамент Казначейство				
Портфель	Процентная ставка	Кредитный спред	Иностранная валюта	Итого
Торговый портфель	55 973	-	43 671	75 109
Банковский портфель	55 153	9 773	25 902	50 847
Департамент торговых операций на финансовых рынках				
Портфель	Процентная ставка	Кредитный спред	Иностранная валюта	Итого
Торговый портфель	1 299	-	1 230	1 845

Анализ рыночного риска Банка по методу VaR на 1 января 2014 года представлен ниже.  
(в тысячах российских рублей)

Департамент Казначейство				
Портфель	Процентная ставка	Кредитный спред	Иностранная валюта	Итого
Торговый портфель	5 481	3 861	6 423	6 903
Банковский портфель	1 612	28	13 323	14 532
Департамент торговых операций на финансовых рынках				
Портфель	Процентная ставка	Кредитный спред	Иностранная валюта	Итого
Торговый портфель	67	-	4 698	3 891

Ниже указана чувствительность активов и обязательств Банка к отдельным видам рисков:

#### Процентный риск

Пересмотр процентных ставок по всем процентным финансовым активам и обязательствам Банка производится в срок до 5 лет (2013 г.: в срок до 5 лет).

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк также подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

В Банке на ежедневной основе осуществляется контроль за уровнем расхождения процентных ставок по активам и обязательствам Банка. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Процентный риск оценивается на основе чистой дисконтированной стоимости с применением метода исторического моделирования. Чувствительность чистых активов Банка к увеличению процентных ставок доводится до сведения руководства Банка и анализируется на ежедневной основе. Анализ чувствительности чистых активов к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком:

(в тысячах российских рублей)		
	2014	2013
ЕВРО	1 182	14 107
Рубли	208 596	(378 636)
Доллары США	5 925	(6 714)

Стоимость и структура портфеля долговых ценных бумаг раскрыта в пунктах 4.1.2 и 4.1.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Ниже представлен анализ чувствительности стоимости портфеля ценных бумаг к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6% годовых). Чувствительность к уменьшению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%) будет примерно такой же, но с обратным знаком:

(в тысячах российских рублей)		
	1 января 2015	1 января 2014
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(4 086)
Ценные бумаги, доступные для продажи	(251 316)	(273 696)

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. В дополнение к вышеуказанному мониторингу стоимости с учетом риска Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня с учетом требований Инструкции Банка России №124-И. Соблюдение этих лимитов контролируется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистых активов Банка к росту валютных курсов к рублю на 30% (2013: на 20%), рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике указанной Инструкции Банка России (отчет по форме 0409634):

(в тысячах российских рублей)

	2014	2013
ЕВРО	154 530	(32 460)
Доллары США	62 790	(8 800)
Остальные валюты суммарно	11 610	6 660

Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению валютных курсов к рублю на 30% (2013: на 20%) будет примерно такой же, но с обратным знаком.

### 5.2.3. Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением 395-П по состоянию на 1 января 2015 года составила 345 688 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 310 511 тысяч рублей).

### 5.2.4. Риск ликвидности

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц собственных средств Банка. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения. Активы представлены только активами первой и второй категорий качества (последние за вычетом расчетного резерва на возможные потери).

Суммы по статьям прочих активов/пассивов включают плановые к получению/уплате проценты. Сделки с исполнением не ранее второго рабочего дня после даты заключения отражены развернуто в номинальных суммах требований и обязательств с учетом плановых процентов. Расчет произведен в соответствии с методикой отчетной формы 0409125, включая аккредитивы/гарантии, кредитные линии, срочные сделки и сделки с расчетами позднее даты заключения.

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года:

Табл.5.2.4.1

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	60 192	0	0	0	0	0	60 192
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 665 023	0	0	0	0	310 308	5 975 331
В т.ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	310 308	310 308
Средства в кредитных организациях	2 154 893	0	0	0	0	0	2 154 893

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедл. стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	31 503 101	5 165 052	5 898 205	9 259 742	2 857	0	51 828 957
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 703 079	0	0	0	0	0	2 703 079
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	380 438	380 438
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	183 755	183 755
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	70 654	70 654
Прочие активы, в т.ч.	765 582	391 209	359 639	859 968	0	97 684	2 474 082
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	212 222	391 209	359 639	859 968	0	0	1 823 038
Прочие ликвидные активы	553 360	0	0	0	0	97 684	651 044
<b>Итого активов</b>	<b>42 851 870</b>	<b>5 556 261</b>	<b>6 257 844</b>	<b>10 119 710</b>	<b>2 857</b>	<b>1 042 839</b>	<b>65 831 381</b>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	10 825 449	1 207 755	23 287	6 838 091	0	0	18 894 582
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	20 234 079	8 147 117	0	2 812 920	0	0	31 194 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 368 296	1 194 588	154 349	0	0	0	23 717 233
В т.ч. вклады физических лиц	8 521	0	0	0	0	0	8 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	92	0	0	0	0	92
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 575	0	0	0	0	0	2 575



	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся-цев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	589 910	589 910
Прочие обязательства, в т.ч.	154 378	30 656	4 955	35 413	0	946	226 348
Обязательства по уплате процентов	130 508	30 656	4 955	35 413	0	0	201 532
Прочие обязательства	23 870	0	0	0	0	946	24 816
<b>Итого обязательств</b>	<b>42 759 328</b>	<b>9 372 453</b>	<b>159 304</b>	<b>2 848 333</b>	<b>0</b>	<b>590 856</b>	<b>55 730 274</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	10 419 343	1 395 670	112 826	5 427 245	0	0	17 355 084

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

По состоянию на 1 января 2014 года:

Табл.5.2.4.2

(в тысячах российских рублей)

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	22 235	0	0	0	0	0	22 235
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 412 715	0	0	0	0	315 041	4 727 756
В т.ч.обязательные резервы	5 997	0	0	0	0	315 041	321 038
Средства в кредитных организациях	1 925 447	0	0	0	0	2 618	1 928 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедл.стоимости через прибыль или убыток (*)	1 451 901	0	0	0	0	0	1 451 901
Чистая ссудная задолженность	14 795 611	2 618 531	3 678 208	9 686 811	94 083	0	30 873 244
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 505 519	0	0	0	0	0	2 505 519
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	30 127	30 127
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	74 240	74 240
Прочие активы, в т.ч.	539 078	233 300	289 679	597 132	0	89 418	1 748 607
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	141 677	233 300	289 679	597 132	0	0	1 261 788
Прочие ликвидные активы	397 401	0	0	0	0	89 418	486 819
<b>Итого активов</b>	<b>25 652 506</b>	<b>2 851 831</b>	<b>3 967 887</b>	<b>10 283 943</b>	<b>94 083</b>	<b>511 444</b>	<b>43 361 694</b>

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	16 388 643	1 106 700	177 882	65 508	0	0	17 738 733
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	8 919 471	981 876	0	1 636 460	0	0	11 537 807
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 114 193	944 232	3 822	1 780 976	0	0	17 843 223
В т.ч. вклады физических лиц	18 826	0	0	1 763	0	0	20 589
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	366	61	0	0	427
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 049	25 909	0	0	0	0	27 958
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, в т.ч.	76 880	11 584	4 979	918	0	1 539	95 900
Обязательства по уплате процентов	28 309	11 584	4 979	918	0	0	45 790
Прочие обязательства	48 571	0	0	0	0	1 539	50 110
<b>Итого обязательств</b>	<b>24 112 593</b>	<b>1 963 601</b>	<b>9 167</b>	<b>3 418 415</b>	<b>0</b>	<b>1 539</b>	<b>29 505 315</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	16 242 839	1 076 671	540 678	84 295	0	0	17 944 483

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

### 5.2.5. Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Данные по клиентам-нерезидентам в части филиалов и представительств иностранных компаний представлены по стране местонахождения головного офиса. Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

Табл.5.2.5.1

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т.ч. Германия
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	60 192	60 192			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 975 331	5 975 331			
В т.ч. обязательные резервы	310 308	310 308			
Средства в кредитных организациях	2 154 893	33 545		2 121 348	1 611 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 312 215	110 857		3 201 358	3 201 358
Чистая ссудная задолженность	52 121 848	39 020 474	624 603	12 476 771	11 026 646
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 703 079	2 703 079			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 654	70 654			
Прочие активы	1 317 839	1 248 677	3 311	65 851	
<b>Всего активов</b>	<b>67 716 051</b>	<b>49 222 809</b>	<b>627 914</b>	<b>17 865 328</b>	<b>15 839 041</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	31 194 116	1 450 000	0	29 744 116	29 198 076
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	23 717 233	22 615 039	2 448	1 099 689	791 093
В т.ч. вклады физических лиц	8 521	7 881	143	496	416
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	408 890	265 080		143 810	143 810
Выпущенные долговые обязательства	92	92			
Прочие обязательства	654 188	596 545	0	57 643	7 236
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	201 511	199 174	87	0	
<b>Всего обязательств</b>	<b>56 176 030</b>	<b>25 125 930</b>	<b>2 535</b>	<b>31 045 258</b>	<b>30 140 215</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

Табл.5.2.5.2

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т.ч. Германия
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	22 235	22 235	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 727 756	4 727 756	-	-	-
В т.ч. обязательные резервы	321 038	321 038	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 928 065	111 655	-	1 816 410	140 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 529 943	-	-	1 529 943	78 042
Чистая ссудная задолженность	31 068 707	20 756 178	179 639	10 132 890	9 982 406
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 505 519	2 505 519	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 240	74 240	-	-	-
Прочие активы	573 458	527 116	155	46 187	31 367
<b>Всего активов</b>	<b>42 429 923</b>	<b>28 724 699</b>	<b>179 794</b>	<b>13 525 430</b>	<b>10 231 852</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	11 537 807	1 000 000	-	10 537 807	10 437 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 843 223	17 154 401	2 535	685 571	464 391
В т.ч. вклады физических лиц	20 589	18 581	405	963	755
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 073	-	-	24 073	24 073
Выпущенные долговые обязательства	427	427	-	-	-
Прочие обязательства	65 539	55 851	-	9 688	8 916
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90 257	27 035	50 299	12 923	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>29 561 326</b>	<b>18 237 714</b>	<b>52 834</b>	<b>11 270 062</b>	<b>10 934 496</b>

## 6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

В качестве контрагентов – связанных сторон для Банка выступают: основной акционер – Коммерцбанк АГ, его дочерние банки и компании Группы Коммерцбанка, а также аффилированные лица. Сведения об остатках со связанными сторонами на 1 января 2015 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.1.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	2 085 740	2 085 740		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 201 358	3 201 358		
Чистая ссудная задолженность	12 489 975	12 476 771		13 204
Прочие активы	54 951	54 154		797
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	16 052 161	16 052 161		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	21 924 802	21 886 402	38 400	
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	29 744 115	29 467 818	276 297	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 405	0	87 535	870
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 810	143 810		
Прочие обязательства	9 191	9 064	53	74
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	13 330 313	13 330 313		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	10 530 815	10 140 196	390 619	

Сведения об остатках со связанными сторонами на 1 января 2014 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.2

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	1 783 102	1 783 102	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 042	78 042	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 999 707	9 982 406	-	17 301
Прочие активы	45 723	44 966	-	757
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот), сделкам и производным финансовым инструментам	10 450 854	10 450 854	-	-
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	6 490 031	6 451 631	38 400	-
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	10 537 806	10 440 299	97 507	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	123 383	-	122 403	980
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 073	24 073	-	-
Прочие обязательства	8 941	8 934	7	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	10 299 304	10 299 304	-	-
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000	-	-
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	3 531 276	3 365 655	165 621	-

Сведения об операциях со связанными сторонами за 2014 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.3

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Управленческий персонал
Процентные доходы	30 837	28 994	471	1372
Процентные расходы	30 998	23 238	7 760	0
Комиссионные доходы	16 250	13 577	2 673	0
Комиссионные расходы	26 953	26 953	0	0
Прочие операционные доходы	59 992	59 992	0	0
Операционные расходы (*)	285 010	155 434	129 576	(*)

(\*) Информация об операционных расходах (выплатах) по управленческому персоналу указана в разделе 7 данной Пояснительной информации.

Сведения об операциях со связанными сторонами за 2013 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6..4

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Управленческий персонал
Процентные доходы	26 414	24 695	799	920
Процентные расходы	16 842	13 541	3 301	-
Комиссионные доходы	13 097	11 069	2 028	-
Комиссионные расходы	38 744	38 744	-	-
Прочие операционные доходы	67 394	67 394	-	-
Операционные расходы (*)	218 935	104 378	114 557	(*)

(\*) Информация о расходах (выплатах) по управленческому персоналу указана в разделе 7 данной Пояснительной информации.

## 7. Информация о выплатах управленческому персоналу кредитной организации

Понятие «управленческий персонал Банка» для целей настоящего отчета включает: Председателя и членов Наблюдательного совета Банка, Председателя и членов Правления Банка, Главного бухгалтера Банка и его заместителей, Руководителя и Главного бухгалтера филиала Санкт-Петербург, руководителей департаментов Банка, Руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

Общая сумма выплат управленческому персоналу за 2014 год составила 118 841 тысяч рублей (2013 г.: 104 485 тысяч), из которых 118 841 тысяч рублей приходится на краткосрочные вознаграждения (2013 г.: 104 485 тысяч) и 0 тысяч рублей на долгосрочные вознаграждения (2013 г.: 0 тысяч). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 30,0% (2013 г.: 29,6%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности  
Сумма прочих долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2014 год составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей)

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году составила 902 тысячи рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года списочная численность персонала Банка без учета сотрудников, находящихся в отпуске по уходу за ребенком, составила 145 человек (на 1 января 2014 г.: 150 человек), списочная численность управленческого персонала без учета членов Наблюдательного Совета Банка составила 15 человек (на 1 января 2014 г.: 16 человек). Наблюдательный Совет Банка на 1 января 2015 года состоял из 5 человек (на 1 января 2014 года: 5 человек), не являющихся сотрудниками Банка, и вознаграждений от Банка в 2014 и 2013 годах члены Наблюдательного Совета не получали.

Суммы компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указаны выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А.А.Гороховский

27 апреля 2015 года



**ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Кадашевская набережная, д. 14/2  
119017 Москва

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

[www.commerzbank.ru](http://www.commerzbank.ru)