

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

По состоянию на 1 января 2017 года

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b>	<b>4</b>
<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС</b>	<b>8</b>
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ</b>	<b>10</b>
РАЗДЕЛ 1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	10
РАЗДЕЛ 2. ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	11
<b>ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ</b>	<b>12</b>
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	12
РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ	18
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода	18
Подраздел 2.2. Операционный риск	22
Подраздел 2.3. Рыночный риск	22
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	23
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	23
РАЗДЕЛ 5. ИНФОРМАЦИЯ ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	23
РАЗДЕЛ «СПРАВОЧНО». ИНФОРМАЦИЯ О ДВИЖЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	25
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ</b>	<b>26</b>
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	26
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	28
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	28
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага	28
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>30</b>
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>32</b>
<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>32</b>
<b>1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>32</b>
<b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>33</b>
2.1 ПРОФИЛЬ БАНКА	33
2.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	33
2.3 РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	35
2.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	35
2.5 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА	36
<b>3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>36</b>
3.1 ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	36
3.2 МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	37
3.3 МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	37
3.4 МЕТОДЫ УЧЕТА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	37
3.5 МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	37
3.6 МЕТОД ОЦЕНКИ УЧЕТА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	38
3.7 МЕТОДЫ УЧЕТА ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ)	39
3.8 МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	39
3.9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
3.10 УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	40
3.11 ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	40
3.12 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41
3.13 СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

3.14	ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ	42
3.15	ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ	42
<b>4.</b>	<b>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	<b>43</b>
4.1	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	43
4.2	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	49
4.3	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	49
4.4	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	52
4.5	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	52
<b>5.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ</b>	<b>53</b>
5.1	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	53
5.2	ОБЗОР ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ	60
5.3	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	70
<b>6.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ</b>	<b>74</b>
<b>7.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ</b>	<b>74</b>
<b>8.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	<b>76</b>
8.1	ИНФОРМАЦИЯ О СПЕЦИАЛЬНОМ ОРГАНЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОТВЕЧАЮЩЕМ ЗА СИСТЕМУ ОПЛАТЫ ТРУДА	75
8.2	ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА	75
8.3	СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА	75
8.4	СВЕДЕНИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА	75
8.5	ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА	75
8.6	СИСТЕМА ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	76
8.7	ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА РИСКОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТЫ БАНКА, ПРОЦЕССА КОРРЕКТИРОВКИ ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	76
8.8	ФОРМА ВЫПЛАТЫ ПЕРЕМЕННОЙ ЧАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	76
8.9	ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ ЛИЦ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ	76

## ***Аудиторское заключение***

### **Аудируемое лицо**

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)».

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

Дата регистрации Банком России: 10 декабря 1998 года.

Регистрационный номер: 3333.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739070259.

### **Аудитор**

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «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 года.

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 саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

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

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года) 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. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

### **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. 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.

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 Банка по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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»**

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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;



- 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 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2016 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 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится 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 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, 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.

О. Кучерова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000397),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 апреля 2017 г.

## Банковская отчетность

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «1» января 2017 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	21 516	61 382
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		1 021 501	12 629 915
2.1	Обязательные резервы		324 397	261 897
3	Средства в кредитных организациях		6 090 505	6 390 962
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	3 639 210	5 929 398
5	Чистая ссудная задолженность	2.2., 4.1.4	17 340 453	21 431 143
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.5	3 577 427	2 611 801
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		254 261	211 297
9	Отложенный налоговый актив		0	8 102
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		78 387	73 748
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.7	1 532 388	1 935 068
<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>2.2.</b>	<b>33 555 648</b>	<b>51 282 816</b>



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.8	3 213 222	11 461 406
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	16 601 372	24 760 162
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		295	4 243
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		429 513	1 107 687
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	0	16 400
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3 543	42 288
20	Отложенное налоговое обязательство		662 899	979 111
21	Прочие обязательства	4.1.11	164 793	136 132
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		326 867	499 064
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>2.2.</b>	<b>21 402 209</b>	<b>39 002 250</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 155 600	2 155 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход	4.1.12	1 279 671	1 279 671
27	Резервный фонд		323 340	323 340
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		14 363	(32 409)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3.	7 554 365	6 016 748
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		826 100	2 537 616
<b>35</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>2.2.</b>	<b>12 153 439</b>	<b>12 280 566</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.13	56 592 319	60 570 649
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.14	21 023 222	34 335 846
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«27» апреля 2017 года

## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### (публикуемая форма)

за 2016 год

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

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

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

### Раздел 1. Отчет о прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 550 374	2 057 978
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		199 995	631 047
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 088 991	1 231 487
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		261 388	195 444
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		602 076	997 664
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		71 524	154 524
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		530 552	843 140
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2.	948 298	1 060 314
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:	4.3.	(603 218)	(28 061)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.3.	(18)	1 270
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		345 080	1 032 253
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		872 018	1 041 868
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(39)	(100)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2., 4.2.	1 955 288	(1 761 309)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.	(1 297 633)	4 082 179
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		535 884	533 911
15	Комиссионные расходы		109 761	146 498
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.3.	129 044	(332 394)
19	Прочие операционные доходы	4.2.	117 250	109 080
20	Чистые доходы (расходы)		2 547 131	4 558 990
21	Операционные расходы	4.2.	1 345 391	1 268 546
22	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2.2.	<b>1 201 740</b>	<b>3 290 544</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2., 4.2.	375 640	752 828
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		826 100	2 537 616
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>	2.2., 4.3.	<b>826 100</b>	<b>2 537 616</b>

## Раздел 2. Отчет о прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>826 100</b>	<b>2 537 616</b>
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		58 465	252 434
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		58 465	252 434
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		11 693	49 505
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		46 772	202 929
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		46 772	202 929
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		<b>872 872</b>	<b>2 740 545</b>

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«27» апреля 2017 года

## Банковская отчетность

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

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)

на «1» января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018	Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3 435 271	X	3 435 271	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 435 271	X	3 435 271	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 554 365	X	6 016 748	X
2.1	прошлых лет		7 554 365	X	6 016 748	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		323 340	X	323 340	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		He применимо	X	He применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		He применимо		He применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2+строка 3-строка 4+ строка 5		11 312 976	X	9 775 359	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		He применимо		He применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7 599		0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018	Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		Не применимо		Не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо		Не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо		Не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо		Не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		Не применимо		Не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо		Не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, прев.15% от величины базового капитала, всего, в т. ч.					
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо		Не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.					
26.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)</b>		<b>7 599</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
29	<b>Базовый капитал, итого (строка 6–строка 28)</b>		<b>11 305 377</b>	<b>X</b>	<b>9 775 359</b>	<b>X</b>
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	Классифицируемые как капитал			X		X
32	Классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	X	Не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018	Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	<b>Источники добавочного капитала, итого (строка 30+строка 33+строка 34)</b>		<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		Не применимо		Не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.			X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X	0	X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций — резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)</b>		<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
44	<b>Добавочный капитал, итого (строка 36–строка 43)</b>		<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
45	<b>Основной капитал, итого (строка 29+строка 44)</b>		<b>11 305 377</b>	<b>X</b>	<b>9 775 359</b>	<b>X</b>
<b>Источники дополнительного капитала</b>						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.	831 884	X	2 465 914	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в т. ч.		Не применимо	X	Не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018	Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		Не применимо	X	Не применимо	X
51	<b>Источники дополнительного капитала, итого (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)</b>		<b>831 884</b>	<b>X</b>	<b>2 465 914</b>	<b>X</b>
<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		Не применимо		Не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.			X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			X		X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)</b>		<b>0</b>	<b>X</b>	<b>0</b>	<b>X</b>
58	<b>Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)</b>		<b>831 884</b>	<b>X</b>	<b>2 465 914</b>	<b>X</b>
59	<b>Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)</b>		<b>12 137 261</b>	<b>X</b>	<b>12 241 273</b>	<b>X</b>
60	<b>Активы, взвешенные по уровню риска:</b>		<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.	42 136 917	X	47 893 520	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.	42 136 917	X	47 893 520	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018	Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.	42 136 917	X	47 893 520	X
<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.2)	4.4.	26.8301	X	20.4106	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.3)	4.4.	26.8301	X	20.4106	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.4)	4.4.	28.8043	X	25.5594	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	Не применимо	X
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	Не применимо	X
66	Антициклическая надбавка		0.000	X	Не применимо	X
67	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо	X	Не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		22.3301	X	Не применимо	X
<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	10.0	X
<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	X	Не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
<b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	X	Не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	X	Не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	X	Не применимо	X



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018	Включаемая в расчет	не включ. до 01.01.2018
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях, п. 4.3. - в таблицах 4.3.2 и 4.3.3.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

## Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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>30 717 641</b>	<b>29 911 018</b>	<b>16 588 750</b>	<b>45 474 341</b>	<b>45 314 088</b>	<b>21 271 479</b>
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		5 620 690	5 620 690	0	15 041 918	15 041 918	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 043 263	2 043 263	0	12 691 297	12 691 297	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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		14 108 400	14 108 400	2 821 680	13 767 008	13 767 008	2 753 402
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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		14 108 296	14 108 296	2 821 659	13 747 462	13 747 462	2 749 492
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:		2 828 919	2 752 849	2 752 849	6 404 894	6 379 070	6 379 070
1.4.1	Кредитные требования к банкам		3 487	3 487	3 487	488 245	488 245	488 245
1.4.2	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам		2 431 341	2 402 971	2 402 971	5 574 795	5 553 519	5 553 519
1.4.3	Остатки на корреспондентских счетах		425	425	425	4 458	4 458	4 458

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.4.4	Основные средства, нематериальные активы и материальные ценности		78 387	78 387	78 387	73 748	73 748	73 748
1.4.5	Требования по налогам и отложенные налоговые активы		258 915	258 915	258 915	223 778	223 778	223 778
1.4.6	Прочие активы		56 364	8 664	8 664	39 870	35 322	35 322
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 иными коэффициентами риска всего, в т. ч.:</b>		<b>X</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в т. ч.		1 618 292	1 618 292	180 515	3 429 264	3 429 264	251 063
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		1 618 292	1 618 292	180 515	3 429 264	3 429 264	251 063
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в т. ч.		6 532 540	5 801 987	8 595 188	6 570 076	6 435 647	8 632 100
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		274 608	269 480	296 428	2 561 157	2 552 477	2 807 724
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	1 999	1 899	2 469
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6 257 932	5 532 507	8 298 760	4 006 920	3 881 271	5 821 907
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладным		0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Кредиты на потребительские цели всего, в т. ч.:</b>		<b>9 896</b>	<b>9 388</b>	<b>9 388</b>	<b>17 908</b>	<b>16 968</b>	<b>16 968</b>
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>4</b>	<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в т. ч.:</b>		<b>32 049 343</b>	<b>31 722 476</b>	<b>11 571 023</b>	<b>44 356 586</b>	<b>43 857 522</b>	<b>15 107 240</b>
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		21 023 222	20 973 960	11 519 320	34 335 845	34 078 904	15 020 828
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		818 512	818 512	51 703	992 061	992 061	86 412
4.4	по финансовым инструментам без риска		10 207 609	9 930 004	0	9 028 680	8 786 557	0
<b>5</b>	<b>Кредитный риск по производным финансовым инструментам</b>		<b>0</b>		<b>1 505 000</b>	<b>0</b>		<b>2 022 443</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>	<b>5.2.3</b>	<b>913 581</b>	<b>713 426</b>
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6 090 539	4 756 171
6.1.1	чистые процентные доходы		736 631	565 252
6.1.2	чистые непроцентные доходы		5 353 908	4 190 919
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 начало отчетного года
<b>7</b>	<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>5.2.2</b>	<b>1 052 381</b>	<b>574 534</b>
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		84 191	45 963
7.1.1	Общий		84 191	43 003
7.1.2	Специальный		0	2 960
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	Общий		0	0
7.2.2	Специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4.	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
<b>1</b>	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:</b>	<b>2.2, 4.3..</b>	<b>1 133 490</b>	<b>441 852</b>	<b>691 638</b>
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		758 924	603 218	155 706
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		47 699	10 831	36 868
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		326 867	(172 197)	499 064
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.		11 305 377	12 304 529	12 304 453	9 766 300
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4.4.	55 395 057	62 327 526	55 312 561	69 986 399
<b>3</b>	<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, процент</b>		<b>20.4</b>	<b>19.7</b>	<b>22.2</b>	<b>14.0</b>

### Раздел 5. Информация Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
2	Идентификационный номер инструмента	Рег.номер 10103333В	Рег.номер 10103333В (001D)	Рег.номер 10103333В (002D)
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
<b>Регулятивные условия</b>				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	305 600 тыс. руб.	600 000 тыс. руб.	1 250 000 тыс. руб.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
9	Номинальная стоимость инструмента	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.12.1998	15.11.2004	24.09.2010
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
<b>Проценты / дивиденды / купонный доход</b>				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	нет	нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо



Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

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

(номер пояснения 4.3.)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 754 329 в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 386 387;
  - 1.2. изменения качества ссуд 343 601;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 22 869;
  - 1.4. иных причин 1 472.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 151 111, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
  - 2.2. погашения ссуд 102 252;
  - 2.3. изменения качества ссуд 0;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 48 859;
  - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«27» апреля 2017 года

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

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

по состоянию на «1» января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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., 4.4., 5.3,	4.5	26.8	20.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3., 4.4., 5.3	6.0	26.8	20.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3., 4.4., 5.3	8.0	28.8	25.6
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)	4.4., 5.2.4	15.0	83.1	87.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4., 5.2.4	50.0	100.3	72.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4., 5.2.4	120.0	24.0	32.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4.4.	25.0	Максимальное значение	Максимальное значение
				21.0	21.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	4.4.	800.0	Минимальное значение	Минимальное значение
				0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	133.4	196.5
				0.0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
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)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		33 555 648
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		40 522
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		22 130 663
7	Прочие поправки		3 970 986
8	<b>Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:</b>	<b>4.4.</b>	<b>51 755 847</b>

### Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		29 584 662
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		29 584 662
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		3 269 800
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		409 932
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		3 679 732
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		31 722 476
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 591 813
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		22 130 663
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		11 305 377
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4.	55 395 057
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		<b>20.4</b>

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«27» апреля 2017 года

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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на «1» января 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
<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:		3 880 938	(2 240 849)
1.1.1	проценты полученные		1 538 000	2 113 560
1.1.2	проценты уплаченные		(638 546)	(987 203)
1.1.3	комиссии полученные		537 267	530 385
1.1.4	комиссии уплаченные		(109 761)	(146 498)
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		2 483 958	(876 814)
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		1 955 288	(1 761 309)
1.1.8	прочие операционные доходы		114 160	147 117
1.1.9	операционные расходы		(1 197 880)	(1 232 335)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(801 548)	(27 752)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(11 881 324)	13 312 466
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(62 500)	48 411
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 319 650	35 602 586
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(83 924)	(968 093)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(7 782 758)	(21 056 795)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(5 341 351)	(52 170)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(16 389)	16 245
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		85 948	(277 718)
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>		<b>(8 000 386)</b>	<b>11 071 617</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»		(1 399 863)	(763 291)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		527 148	1 090 932
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
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		(26 918)	(22 428)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 356	1 181
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>(897 277)</b>	<b>306 394</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		(1 000 000)	(2 000 000)
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>		<b>(1 000 000)</b>	<b>(2 000 000)</b>
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(2 113 574)	1 555 689
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(12 011 237)</b>	<b>10 933 700</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		18 812 362	7 878 662
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.5.	6 801 125	18 812 362

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер  
«27» апреля 2016 года

А. А. Гороховский

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**Наименование кредитной организации:**

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, кроме наименования кредитной организации.

12 мая 2016 года получено уведомление Банка России о регистрации изменений в Устав Банка. В соответствии с новой редакцией Устава наименование Банка было изменено на АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (ранее – ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»). Остальные реквизиты остались без изменения.

## Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год (далее Годовая Отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная Информация является неотъемлемой частью Годовой Отчетности Банка.

В соответствии с п. 3.2 Указания Банка России № 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 2017 года. Информация о факте утверждения раскрывается на сайте Банка.

Данная Пояснительная информация к годовой отчетности за 2016 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

## 1. Информация о банковской группе кредитной организации

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не входит в какой-либо банковский холдинг (группа и холдинг, определяемые согласно российскому законодательству). При этом Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Commerzbank AG), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На февраль 2017 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- менее 5% акций – BlackRock (BlackRock Inc., NY USA);
- менее 5% акций – Deutsche Bank;
- около 50% – институциональным инвесторам с еще меньшей долей владения;
- около 25% – физическим лицам, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанка является крупной международной группой, представлена в более чем 50 странах. Два бизнес-сегмента группы (сегмент Частных Клиентов и Клиентов Малого Бизнеса, а также сегмент Корпоративных Клиентов) предлагают широкий пакет финансовых услуг клиентам. Группа Коммерцбанка финансирует 30 процентов внешнеторгового оборота Германии и лидирует в корпоративном финансировании в Германии. В составе группы - компании Comdirect в Германии и mBank в Польше, которые входят в число наиболее инновационных онлайн-банков мира. Также Коммерцбанк АГ располагает одной из самых значительных филиальных сетей (около 1000 филиалов) среди частных немецких банков, а группа Коммерцбанка обслуживает более 17.5 миллионов клиентов-физических лиц и представителей малого бизнеса и более 60 000 корпоративных клиентов, мультинациональных корпораций, организаций финансового сектора и



институциональных клиентов. Доходы группы Коммерцбанка за 2016 год составили 9.4 млрд. ЕВРО, количество сотрудников – около 49 900.

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ на конец 2016 года составили: Baa1 (Moody's), BBB+ (S&P Global), BBB+ (Fitch). На дату составления настоящей Годовой отчетности рейтинги были повышены до уровней: A2 (Moody's), A- (S&P Global), A- (Fitch).

Консолидированная отчетность группы Коммерцбанка за 2016 год опубликована в сети интернет на сайте [www.commerzbank.com](http://www.commerzbank.com).

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 264 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2016 год):

[https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2017/Geschaeftsbericht\\_2016\\_Konzern\\_EN.pdf](https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2017/Geschaeftsbericht_2016_Konzern_EN.pdf)

## 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 «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». После слияния двух банков под торговой маркой Коммерцбанк в 2010 году в России продолжает свою деятельность АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (до 2016 года – ЗАО) с головным офисом в Москве и 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 с производными финансовыми инструментами, операции на рынке ценных бумаг, расчетно-кассовые операции и предоставляет услуги, связанные с обслуживанием текущих счетов юридических лиц. Банк является активным участником межбанковского валютного рынка и рынка межбанковского кредитования, а также валютного рынка Московской Биржи.

Банк ориентирован на работу с клиентами-юридическими лицами. 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 отчетный период представлено в таблице:

Таблица 2.2.1

Наименование статьи	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
<b>Собственные средства (капитал) Банка</b>	<b>12 137 261</b>	<b>12 241 273</b>	-104 012	-0.8
<b>Всего активов</b>	<b>33 555 648</b>	<b>51 282 816</b>	-17 727 168	-34.6
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	17 340 453	21 431 143	-4 090 690	-19.1

Наименование статьи	01.01.2017 (тыс. руб.)	01.01.2016 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
В том числе:				
депозиты в Банке России	1 000 000	0	1 000 000	0.0
кредитных организаций	6 219 778	1 182 338	5 037 440	426.1
Клиентов	10 120 675	20 248 805	-10 128 130	-50.0
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 402 209</b>	<b>39 002 250</b>	<b>-17 600 041</b>	<b>-45.1</b>
в том числе:				
средства клиентов	16 601 372	24 760 162	-8 158 790	-33.0
средства кредитных организаций	3 213 222	11 461 406	-8 248 184	-72.0

Активы Банка за 2016 год сократились на 17 727 168 тыс. руб. (34.6%). Сокращение активов произошло, прежде всего, за счет сокращения объема средств на корсчетах Банка в Банке России (на 11 608 414 тыс. руб.), чистой ссудной задолженности (на 4 090 690 тыс. руб.) и положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов (на 2 290 188 тыс. руб.). Чистая ссудная задолженность по разным категориям контрагентов изменилась разнонаправленно: сократилась по корпоративным клиентам (на 10 128 130 тыс. руб.) и выросла в части межбанковского размещения, включая Банк России (на 6 037 440 тыс. руб.). В пассивной части баланса, в основном, в связи с плановыми погашениями привлеченных межбанковских кредитов и корпоративных депозитов, носящих, как правило, краткосрочный характер, а также в связи с более активным использованием клиентами и контрагентами средств на текущих и корреспондентских счетах сократились показатели по статьям «Средства кредитных организаций» (на 8 248 184 тыс. руб.) и «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (на 8 158 790 тыс. руб.).

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде сократились в связи переоценкой справедливой стоимости открытых производных финансовых инструментов, на которую, в свою очередь, основное влияние оказало изменение валютных курсов иностранных валют к российскому рублю.

Источники собственных средств Банка за отчетный период незначительно сократились (на 104 012 тыс. руб., или на 0,8%), что связано с приблизительным соответствием суммы заработанной Банком чистой прибыли и выплаченных за отчетный период дивидендов.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 2.2.2

Наименование статьи	за 2016 г. (тыс. руб.)	за 2015 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	1 550 374	2 057 978	-507 604	-24.7
в том числе от вложений в ценные бумаги	261 388	195 444	65 944	33.7
Процентные расходы	(602 076)	(997 664)	-395 588	-39.7
Чистые процентные доходы	948 298	1 060 314	-112 016	-10.6
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	(603 218)	(28 061)	-575 157	-2 049.7
Чистые процентные доходы с учетом резервов	345 080	1 032 253	-687 173	-66.6
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	872 018	1 041 868	-169 850	-16.3
от операций с ценными бумагами	0	0	0	0.0
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	862 054	1 066 386	-204 332	-19.2
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные swaps)	9 964	(24 518)	34 482	140.6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	657 655	2 320 870	-1 663 215	-71.7
Комиссионные доходы	535 884	533 911	1 973	0.4
Комиссионные расходы	(109 761)	(146 498)	-36 737	-25.1
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	129 044	(332 394)	461 438	138.8

Наименование статьи	за 2016 г. (тыс. руб.)	за 2015 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Чистые доходы (расходы)	2 547 131	4 558 990	-2 011 859	-44.1
Операционные расходы	(1 345 391)	(1 268 546)	76 845	6.1
Прибыль до налогообложения	1 201 740	3 290 444	-2 088 704	-63.5
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	(375 640)	(752 828)	-377 188	-50.1
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>826 100</b>	<b>2 537 616</b>	<b>-1 711 516</b>	<b>-67.4</b>

В отчетном периоде чистая прибыль Банка снизилась по сравнению с аналогичным показателем за 2015 год на 1 711 516 тыс. руб. (-67.4%). Наибольшее влияние на снижение прибыли оказало снижение результата по валютным операциям, включающего чистые доходы от операций с иностранной валютой, переоценку иностранной валюты и доходы от производных финансовых инструментов по валютным активам.

Результат по валютным операциям в совокупности снизился на 1 867 547 тыс. руб. (-55,1%), с 3 387 256 тыс. руб. до 1 519 709 тыс. руб. Снижение данного показателя связано, в основном, со снижением доходов по валютным операциям до обычного уровня, наблюдаемого в предыдущие годы, что обусловлено стабилизацией финансового рынка в 2016 году по сравнению с 2015 годом.

Результаты по остальным статьям изменились менее существенно и носили разнонаправленный характер. Следует отметить изменения по следующим статьям:

- чистые процентные доходы (до расходов по резервам на возможные потери) в отчетном периоде снизились по сравнению с предыдущим 2015 годом на 112 016 тыс. руб. (10.6%), что связано с совокупным эффектом от снижения процентных ставок в рублях и сокращения объема портфеля корпоративных кредитов;
- встречные изменения в резервах на возможные потери по ссудам (рост расходов от создания / увеличения резервов) и в резервах на прочие потери (рост доходов от уменьшения резервов), которые в значительной части компенсировали друг друга. Общий объем расходов на создание резервов на возможные потери в 2016 году составил 474 174 тыс. руб., что на 113 719 тыс. руб. больше, чем 2015 году. Рост резервов в 2016 году происходил на фоне сокращения общего объема корпоративного кредитного портфеля, и связан с созданием 100% резервов под просроченную задолженность одного заемщика. Для сравнения, резервы на обесценение по указанной задолженности, рассчитанные в соответствии с МСФО (раскрыты в отчетности Банка по МСФО), существенно ниже, что связано с применением консервативного подхода к учету обеспечения при расчете резервов на возможные потери по ссудам, установленного Положением Банка России № 254-П;
- сокращение расходов по налогам на 377 188 тыс. руб., что связано, в основном, с сокращением расходов по налогу на прибыль в связи со снижением прибыли.
- рост операционных расходов в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом 2015 года на 76 845 тыс. руб. (на 6,1%) что обусловлено в существенной части валютными и инфляционными эффектами.

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

В 2016 году Банк выплатил дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет в общем размере 1 000 000 тыс. руб. (в 2015 году: 2 000 000 тыс. руб.). Решением Единственного акционера прибыль предыдущего года в 2016 и 2015 годах была полностью оставлена в распоряжении Банка.

Информация о выплатах дивидендов в 2017 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 АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники, не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. В отчетном 2016 году объем услуг, оказываемых Банку внешним

аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме аудиторских в отношении настоящей годовой отчетности и финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, был незначительным и не превышал 2% от стоимости аудиторских услуг.

## 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. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня «ниже инвестиционного».

Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

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**

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в Главном Управлении Банка России по Центральному федеральному округу и в Головном 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.

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

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы 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 100 тыс. руб. 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.

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

В стоимость основных средств включаются также в случае существенности:

- затраты на техническое обслуживание, если такие затраты удовлетворяют критериям признания основных средств,

- будущие затраты на ликвидацию объекта основных средств.

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

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

### **Амортизация**

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

	<b>Срок полезного использования, месяцев (лет)</b>
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)

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

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

### **3.6 Метод оценки 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 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 определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяет иные методы оценки.

### **3.8 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.

### **3.9 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).



### 3.10 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.

Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расходы 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.

### 3.11 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 котировкам на активном рынке для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми (т. е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных.

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

#### ***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 потребуется 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.

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 2016 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 разногласий с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

### **3.12 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.

### **3.13 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты и до даты составления настоящего годового отчета не произошло, в том числе Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

### 3.14 Изменения, вносимые в учетную политику

В Учетную политику на 2017 год не внесено существенных изменений.

В Учетную политику на 2016 год были внесены следующие основные изменения:

В части учета основных средств и нематериальных активов:

- повышение порога стоимости для основных средств до 100 тыс. руб. без учета НДС (ранее – 40 тыс. руб. без учета НДС);
- учет по стоимости приобретения за минусом обесценения (ранее – по стоимости приобретения);
- учет в покупной стоимости будущих затрат на техническое обслуживание и ликвидацию основных средств, дисконтирование обязательств по будущим затратам (ранее – затраты учитывались в периоде, в котором осуществлялось обслуживание и, соответственно ликвидация);
- начисление амортизации с даты покупки/постановки на учет до даты выбытия (ранее со следующего месяца после даты покупки/постановки на учет до месяца выбытия включительно);
- расчет износа с учетом остаточной (ликвидационной) стоимости (ранее – износ до полного списания стоимости);
- учет неисключительных прав требования, в том числе по лицензиям/вложениям в программное обеспечение, в качестве нематериальных активов (ранее – такие вложения на срок свыше 1 года учитывались Банком в качестве расходов будущих периодов).

В части учета доходов и расходов:

- изменение подхода к начислению комиссий по кредитным операциям с процентным характером с разового признания на признание по сроку кредита, а также непризнание таких комиссий для целей бухгалтерского учета по задолженности 4-5 категорий качества (ранее признавались);
- амортизация премий по ценным бумагам отражается на счетах расходов (ранее – на счетах доходов отражался нетто-процентный доход).

В части учета вознаграждений персоналу:

- начисление годовых премий в отчетном периоде, за который такие премии назначаются при условии определенности расхода;
- разделение расчетов с персоналом на расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям;
- дисконтирование обязательств по долгосрочным вознаграждениям;
- начисление требований/обязательств по неиспользованным отпускам;
- начисление обязательств по уплате взносов в государственные внебюджетные фонды вместе с начислением краткосрочных и долгосрочных обязательств по расчету с персоналом;
- отнесение расходов по добровольному медицинскому страхованию и некоторых других расходов к прочим расходам по вознаграждению сотрудников.

Указанные изменения в учете не привели к существенной несопоставимости данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 и за 2015 годы.

### 3.15 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 2015 и 2016 годах 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)

	2016	2015
Денежные средства	21 516	61 382
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 021 501	12 629 915
За вычетом обязательных резервов	697 104	12 368 018
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	136 776	1 651 834
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	5 945 729	4 731 128
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 801 125</b>	<b>18 812 362</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 2017 года исключенная сумма составила 8 000 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 8 000 тыс. руб.).

#### 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)

	2016	2015
Производные финансовые инструменты	3 639 210	5 929 398
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>3 639 210</b>	<b>5 929 398</b>

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись. Банк относит оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов ко 2 Уровню иерархии.

#### 4.1.3. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ открытых производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 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>3 639 210</b>	<b>429 511</b>	<b>27 047 317</b>	<b>23 477 691</b>
в т. ч.				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	485 137	149 373	10 506 510	9 991 246
Опцион с базисным активом иностранная валюта	0	0	0	0
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	176 701	3 259	3 240 225	3 032 845
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	32 199	22 958	3 355 263	3 355 263
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 945 173	253 921	9 945 319	7 098 337

В таблице ниже представлен анализ открытых производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года на основании того же источника:

Табл.4.1.3.2  
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>5 929 398</b>	<b>1 107 687</b>	<b>30 212 522</b>	<b>25 516 036</b>
в т. ч.				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	485 500	688 393	12 526 070	12 743 758
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 276	1 276	94 518	94 518
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	1 014 255	275 174	5 888 157	5 172 117
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	15 727	8 141	1 504 500	1 504 500
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	4 412 640	134 703	10 199 277	6 001 143

В таблицах 4.1.3.1 – 4.1.3.2 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 либо обычаями делового оборота. Сделки с расчетами ранее 3-го рабочего дня не являются производными финансовыми инструментами.

#### 4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.4.1.4.1  
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2017	01.01.2016
Депозиты в Банке России	1 000 000	0
Межбанковские кредиты и депозиты:	6 219 778	1 182 338
Краткосрочные депозиты в банках	5 519 778	0
Прочие средства, размещенные в банках	700 000	1 182 338
Юридические лица	10 869 011	20 385 928
Корпоративные кредиты	10 463 591	19 999 154
Кредиты «овердрафт»	405 420	386 774
Физические лица – потребительские кредиты	9 896	17 908
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(758 232)	(155 031)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>17 340 453</b>	<b>21 431 143</b>

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

Табл.4.1.4.2  
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам - резидентам РФ	10 869 011	99.91	20 385 928	99.91
в том числе:				
Обрабатывающие производства	5 071 675	46.62	8 348 499	40.91
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 697 692	33.99	3 551 637	17.41
Добыча полезных ископаемых	0	0.00	4 251 491	20.84
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	1 000 000	9.19	2 271 304	11.13
Прочие виды деятельности	694 223	6.38	1 576 224	7.72
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	405 421	3.73	386 773	1.90
Потребительские кредиты физическим лицам	9 896	0.09	17 908	0.09
<b>Итого ссудная задолженность (*)</b>	<b>10 878 907</b>	<b>100.0</b>	<b>20 403 836</b>	<b>100</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

Данная статья включает только вложения Банка в российские государственные облигации – облигации федерального займа (ОФЗ). В таблице ниже представлен анализ вложений в ОФЗ по данной статье баланса Банка по срокам обращения и величине купонного дохода:

Табл.4.1.5.1  
(в тысячах российских рублей)

	1 января 2017		1 января 2016	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	от 19/04/2017 до 15/05/2019	от 6,20% до 10,95%	от 03/08/2016 до 15/05/2019	от 6,00% до 11,98%

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года ценные бумаги, отраженные по статье «имеющиеся в наличии для продажи», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

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

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

Табл.4.1.6.1  
(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Товарно-материальные ценности	Итого
Стоимость на 1 января 2015 года	238 230	1 239	239 469	-	2 417	241 886
Накопленная амортизация	(171 232)	-	(171 232)	-	-	(171 232)
<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>
Поступления	-	22 278	22 278	-	2 673	24 951
Перевод между статьями	23 361	(23 361)	-	-	-	-
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(11 934)	-	(11 934)	-	(2 523)	(14 457)
Выбытия (накопленная амортизация)	11 867	-	11 867	-	-	11 867
Амортизационные отчисления	(19 267)	-	(19 267)	-	-	(19 267)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>71 025</b>	<b>156</b>	<b>71 181</b>	-	<b>2 567</b>	<b>73 748</b>
Стоимость на 1 января 2016 года	249 657	156	249 813	-	2 567	252 380
Накопленная амортизация	(178 632)	-	(178 632)	-	-	(178 632)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>71 025</b>	<b>156</b>	<b>71 181</b>	-	<b>2 567</b>	<b>73 748</b>
Поступления	-	21 873	21 873	10 254	1 976	34 103
Перевод между статьями	21 029	(21 029)	0	-	-	0
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(75 773)	-	(75 773)	(696)	(3 855)	(80 324)
Выбытия (накопленная	75 681	-	75 681	222	-	75 903

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Товарно-материальные ценности	Итого
амортизация)						
Амортизационные отчисления	(22 862)	-	(22 862)	(2 181)	-	(25 043)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>69 100</b>	<b>1 000</b>	<b>70 100</b>	<b>7 599</b>	<b>688</b>	<b>78 387</b>
Стоимость на 1 января 2017 года	194 913	1 000	195 913	9 558	688	206 159
Накопленная амортизация	(125 813)	-	(125 813)	(1 959)	-	(127 772)

Сумма, указанная выше, по статье «поступления» в отношении нематериальных активов в 2016 году включает первоначальное признание нематериальных активов на 1 января 2016 года в сумме 9 488 тыс. рублей, приобретенных до 1 января 2016 года, произведенное в связи с изменениями правил бухгалтерского учета переносом со счетов расходов будущих периодов на счета нематериальных активов. Данный перенос не привел к существенной несопоставимости данных баланса и отчета о финансовых результатах за 2015 и 2016 годы.

В 2016 и 2015 годах Банк не предоставлял оборудования в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (будущих обязательств по оплате по договорам на приобретение основных средств, по которым частичное авансирование будущих поставок произведено до отчетной даты) составила 2 089 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 15 102 тыс. руб.).

Банк не проводил переоценку основных средств. Тест на обесценение основных средств на декабрь 2016 года показал отсутствие признаков обесценения.

#### 4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка:

Табл.4.1.7.1 (в тысячах российских рублей)		
	2016	2015
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с клиринговыми организациями	1 474 045	1 793 434
Требования по процентам	41 162	63 278
Требования по комиссиям	7 202	8 585
Прочее	7 080	1 159
Резерв под возможные потери (-)	(6 390)	(5 221)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 523 099</b>	<b>1 861 235</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	7 379	25 016
Предоплата за услуги	2 396	23 753
Предоплата операционной аренды	32 525	14 314
Расчеты с бюджетом по налогам	4 654	4 379
Расчеты с персоналом	891	3 250
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	3 445	3 121
Резерв под возможные потери (-)	(42 001)	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>9 289</b>	<b>73 833</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 532 388</b>	<b>1 935 068</b>

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

Табл.4.1.7.2 (в тысячах российских рублей)		
	2016	2015
Рубли РФ	46 861	116 919
Доллар США	11 949	51 791
Евро	1 473 578	1 766 358
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 532 388</b>	<b>1 935 068</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)

	2016	2015
Корреспондентские счета	180 377	4 116 036
Депозиты «овернайт»	0	0
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	3 032 845	7 345 370
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3 213 222</b>	<b>11 461 406</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)

	2016	2015
<b>Юридические лица</b>	<b>16 601 077</b>	<b>24 755 919</b>
• Текущие/расчетные счета	10 459 131	16 038 816
• Срочные депозиты	6 141 946	8 717 103
<b>Физические лица</b>	<b>295</b>	<b>4 243</b>
• Текущие счета/счета до востребования	295	4 243
• Срочные вклады	0	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>16 601 372</b>	<b>24 760 162</b>

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Табл.4.1.9.2  
(в тысячах российских рублей)

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт	9 280 603	55.90%	13 424 013	54.23%
Обрабатывающие производства	2 451 324	14.77%	4 865 789	19.66%
Строительство	1 305 518	7.86%	1 656 596	6.69%
Научные исследования и разработки	903 278	5.44%	844 823	3.41%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	868 865	5.23%	1 242 248	5.02%
Информационные технологии и вычислительная техника	766 314	4.62%	1 333 215	5.39%
Финансовые услуги	536 260	3.23%	859 988	3.47%
Транспорт и связь	305 754	1.84%	391 362	1.58%
Добыча полезных ископаемых	1370	0.01%	10395	0.04%
Прочие виды деятельности	181 791	1.10%	127 490	0.51%
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>16 601 077</b>	<b>100%</b>	<b>24 755 919</b>	<b>100%</b>

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

	2016	2015
Векселя беспроцентные, тыс. руб.		16 400

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

1 января 2017		1 января 2016	
Сроки обращения (дата размещения –	Процентные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата	Процентные ставки

	дата погашения)	погашения)
Векселя беспроцентные	нет	12/07/2015-26/07/2016
		0%

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не имелось неисполненных в установленный срок обязательств.

#### 4.1.11. Прочие обязательства

Табл.4.1.11.1  
(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	13 453	49 923
Кредиторская задолженность	119 669	31 395
Незавершенные переводы и расчеты	53	0
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>133 175</b>	<b>81 318</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	19 026	22 428
Резервы по обязательствам некредитного характера	0	32 321
Доходы будущих периодов	0	37
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	12 585	0
Расчеты с подотчетными лицами	7	28
Итого прочие нефинансовые обязательства	31 618	54 814
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>164 793</b>	<b>136 132</b>

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

Табл.4.1.11.2  
(в тысячах российских рублей)

	2016	2015
Рубли РФ	49 933	82 793
Доллар США	2 568	33 172
Евро	112 292	20 163
Прочие валюты	0	4
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>164 793</b>	<b>136 132</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 2017 года и 2016 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Более подробная информация о выпусках акций представлена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала настоящей Годовой отчетности.

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

#### 4.1.13. Безотзывные обязательства

По данной статье отражены:

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт») в сумме соответственно – 10 907 608 тыс. руб. на отчетную дату и 9 728 680 тыс. руб. на 1 января 2016 г. 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 – 45 684 711 тыс. руб. на отчетную дату (50 841 969 тыс. руб. на 1 января 2016 г.). 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 Банком аккредитивам.

#### 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснительная информация о движении резервов на возможные потери представлена в п. 4.3.

В 2016 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 880 687 тыс. руб. (2015 год: -1 939 408 тыс. руб.).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2016 год включает текущий налог на прибыль в сумме 690 896 тыс. руб. и отложенный налог в сумме -319 803 тыс. руб. (2015 год: 236 705 тыс. руб. и 515 349 тыс. руб. соответственно).

Существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2016 и 2015 годах, у Банка не возникало.

Расходы по вознаграждениям работникам за 2016 год (с учетом налогов) составили 621 283 тыс. руб. (2015 год: 544 262 тыс. руб.). В связи с изменениями учетной политики и правил бухгалтерского учета на 2016 год в отношении расчетов с персоналом и расходов на оплату труда, указанные значения не являются полностью сопоставимыми, однако размер несопоставимости незначителен.

В 2016 и 2015 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 и нематериальных активов раскрыты в пункте 4.1.6 настоящей Пояснительной информации. Чистый финансовый результат от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов в 2016 году был положительным и составил 1 790 тыс. руб. (2015 год: положительный финансовый результат 1 114 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов в сумме 2 729 тыс. руб. и операционных расходов в сумме 939 тыс. руб. (в 2015 году: в составе прочих доходов в сумме 1 189 тыс. руб. и операционных расходов в сумме 75 тыс. руб.).

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

Информация о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности представлена в п. 5.3, а информация о соблюдении требований к капиталу (обязательных нормативов) представлена в п. 4.4 настоящей Пояснительной информации.

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

Табл.4.3.1 (в тысячах российских рублей)					
01.01.2017			01.01.2016		
расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери					
- по корреспондентским счетам					
0	0	0	522	552	30

	01.01.2017			01.01.2016		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
- по ссудной задолженности и начисленным процентам	754 329	151 111	(603 218)	464 814	436 723	(28 091)
- по прочим активам	76 255	33 103	(43 152)	10 782	8 262	(2 520)
- по условным обязательствам кредитного характера	619 290	791 487	172 197	559 926	262 373	(297 553)
- по прочим потерям	0	0	0	32 321	0	(32 321)
<b>Итого по счетам доходов и расходов</b>	<b>1 449 874</b>	<b>975 701</b>	<b>(474 173)</b>	<b>1 068 365</b>	<b>707 910</b>	<b>(360 455)</b>
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного РВП			32 321			6
<b>Итого изменение резервов</b>			<b>(441 852)</b>			<b>(360 449)</b>

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2017 года изложены в таблице:

Табл.4.3.2  
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	78 387	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	7 599	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7 599
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 394 828	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 386 249
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 554 365	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 554 365
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	826 100	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период часть 46	46	817 521

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	14 363	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч.период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	14 363
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	0

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2016 года изложены в таблице:

Табл.4.3.3  
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	73 748	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	8 102	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 521 955	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 482 662
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 016 748	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 016 748
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	2 537 616	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	2 498 323
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	(32 409)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	(32 409)
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	0

Пояснения по методике расчета показателей «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (форма 0409808):

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.2, 60.3 и 60.4 Раздела 1, 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 3 декабря 2012 г.

Показатель прибыли текущего года, отраженный по графе 7 стр. 5.2 табл. 4.3.2 (817 521 тыс. руб.), отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе (826 100 тыс. руб.) в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28 декабря 2012 г.

По методике расчета показателей подраздела 2.1 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом»:

- по статье «Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах» (строка 1) отражены суммы номиналов (графы 4 и 7), номиналов за вычетом резервов (графы 5 и 8) и величины активов, взвешенных по уровню риска (графы 6 и 9), по всем балансовым активам, включая активы с повышенным риском, а также (по графам 6 и 9) риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК).

По данным Раздела «Справочно» («Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»):

- по статьям 1.4. и 2.5. («вследствие иных причин») отражаются обороты по формированию и восстановлению резервов в связи с переводом соответствующих сумм резервов на счета просроченной задолженности, списанием с указанных счетов, а также движением резервов в части требований по начисляемым процентам.

#### **4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

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

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

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

По значениям показателя финансового рычага:

Значение показателя финансового рычага за отчетный период (2016 год) увеличилось с 14.0% до 20.4%. Данное изменение связано как с ростом основного капитала после включения в него прибыли 2015 года, так и со снижением объема активов под риском, используемых для расчета данного показателя, которые, в свою очередь, снизились в связи со снижением балансовых активов Банка. Причины снижения балансовых активов изложены в пояснении к основным показателям деятельности Банка (п. 2.2).

По состоянию на 1 января 2017 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 3 970 986 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 3 639 210 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 331 776 тыс. руб.

#### **4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 января 2017 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не использовал лимиты по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках суммой 0 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 0 тыс. руб.), а также в Банке России суммой 6 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 6 000 000 тыс. руб.).

### **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, изменения, мониторинга и контроля**

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

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 пять отдельных департамента Группы Коммерцбанка: Департамент управления кредитным риском (Group Risk Management – Credit Risk Core (GRM-CRC)), Департамент управления кредитным риском непрофильных активов (Group Credit Risk Management Non Core (GRM-CRN)), 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. Цикл управления рисками заключается в следующем:

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

ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- Мониторинг и контроль рисков. На постоянной основе производится наблюдение за банковскими рисками, проверка соответствия существующим лимитам и критериям; управление рисками в соответствии с принятой стратегией Банка;
- Распределение экономического капитала. Оценка доходности с учетом существующих рисков, изменение поля деятельности Банка и лимитов на различные операции, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.
- Предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Наблюдательному Совету по всем указанным вопросам.

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, деятельность и риски которых они анализируют:

- 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.

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.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка. Отчеты по рыночному риску и риску ликвидности (в отношении уровня риска и использованию установленных лимитов) ежедневно формируются и предоставляются подразделениям, ответственным за управление валютной позицией и ликвидностью Банка, а также Председателю Правления и Финансовому директору. В отношении кредитного риска ежедневная отчетность (в отношении риска концентрации) и ежемесячная отчетность предоставляется членам Правления Банка. Наблюдательному совету информация об уровне существенных рисков (кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности) предоставляется два раза в год с данными за период с предыдущего отчета.

В 2016 году в Банке был начат проект по совершенствованию системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) в связи с необходимостью внедрения требований, установленных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У и вступающих в силу с 1 января 2017 года. В ходе проекта в Банке создана Служба управления рисками, пересмотрены функции по управлению рисками, выполняемые структурными подразделениями Группы и непосредственно независимыми подразделениями Банка, усовершенствованы внутренние процедуры контроля и управления рисками и капиталом. Находясь в тесном взаимодействии с департаментами управления рисками Группы Коммерцбанка, Банк активно внедряет и реализует стандарты и подходы Группы по ВПОДК на локальном уровне, с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также профиля рисков Банка и его бизнес-стратегии. В связи с этим в систему управления рисками и капиталом в 2017 году внесены изменения, при этом ключевые

элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в настоящей отчетности, не изменились.

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 – риск негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, общественности, надзорных органов, инвесторов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Стратегический и бизнес-риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банке под юрисдикцией различных государств).

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

*К финансовым рискам Банк относит:*

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

Операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. 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.

На уровне Группы 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 оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

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, правовой риск, организационный риск, риски бизнес процессов, риски катастроф и возникновения чрезвычайных обстоятельств.

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска выделяются и рассчитываются следующие компоненты:

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

Дополнительно с целью эффективного управления рыночными рисками Банка производит расчет рыночных рисков, используя 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 спреда, 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 изменения валютной структуры активов и пассивов Банка.

Процентный риск. Как частный случай рыночного риска выделяется, процентный риск банковского портфеля (далее процентный риск) – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, чувствительных к изменению процентных ставок:

- риск изменения кривой ставок дисконтирования – риск изменения текущей стоимости финансовых инструментов Банка при изменении ставок дисконтирования под влиянием рыночных условий;
- риск опционности – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с возможностью реализации клиентами Банка опционов, встроенных в финансовые инструменты Банка;
- риск переоценки – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с изменением ставки по инструментам с плавающей процентной ставкой при изменении базовых процентных ставок, в том числе, дополнительный риск, если базисные ставки различны;
- риск фондирования – риск ухудшения финансового положения Банка в будущем, при заключении финансовых инструментов при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок, то есть заключение финансовых активов по ставкам ниже текущих, а финансовых пассивов по ставкам выше текущих.

Процентный риск инструментов, которые включены в банковский портфель, оценивается совокупно, то есть как общий рыночный риск. Инструменты банковского портфеля не дают нагрузки на капитал, и управление ими осуществляется посредством лимитирования или (и) резервирования. Инструменты, которые должны быть включены в торговый портфель, учитываются при расчете капитала в компоненте рыночного риска.

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 – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка

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 управление ликвидностью Банка, обеспечивая платежеспособность Банка в любое время.

Оценка платежеспособности на уровне Группы осуществляется с применением внутренней модели ликвидности, основанной на гэл-анализе несоответствия профиля ликвидности (LAB – Liquiditatstablaufbilanz). Оценка риска ликвидности базируется на ежедневном проведении гэл-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 неопределенным 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 высоколиквидных 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. Независимым подразделением Отделом общепанковских рисков 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.

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.

Начиная с января 2015 года Банк осуществляет расчет показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и предоставление Банку России ежемесячной отчетности «Расчет показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» по форме 0409122.

Кредитный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентами перед Банком, или ухудшения кредитного рейтинга контрагента. 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 АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» действует внутреннее положение по кредитной политике, которое

устанавливает направления кредитной политики, принципы и подходы к оценке и мониторингу кредитного риска, особенности распределения кредитных полномочий, стандарты кредитной документации.

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

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

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, 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 Обзор значимых рисков

### 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 2017 года и 1 января 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 4.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» настоящей Пояснительной Информации. 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)

	01.01.2017	01.01.2016
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	5 620 690	12 691 297
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	14 108 400	13 767 008
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2 761 649	6 379 070
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных с повышенным риском	5 801 987	6 435 647
Сумма активов, классифицированных с пониженным риском	1 618 292	3 429 264
Сумма активов, по которым рассчитывается рыночный риск	0	2 611 801
<b>Итого</b>	<b>29 911 018</b>	<b>45 314 088</b>

Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 4, 5 подраздела 2.1 Раздела 2 формы 0409808) до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период представлены в таблицах:

Табл.5.2.1.2  
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2017	01.01.2016
Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	29 664 773	38 401 162
В т. ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т. ч.	951 615	3 476 059
ссудная задолженность	528 036	1 803 267

условные обязательства кредитного характера	423 579	1 672 792
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	33 471 237	52 305 399

Средние значения указанных показателей за отчетный период:

Табл.5.2.1.3  
(в тысячах российских рублей)

Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	35 010 786
В т. ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т. ч.	1 987 597
ссудная задолженность	1 300 645
условные обязательства кредитного характера	686 952
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	43 015 021

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах 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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.1.4  
(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	6 090 505	8 064 440	6 219 778	1 844 662	0	1 505 885
II категория качества	0	5 792 117	0	5 792 117	0	12 423
III категория качества	0	2 549 601	0	2 539 705	9 896	1 247
IV категория качества	0	63 811	0	63 811	0	93
V категория качества	0	628 716	0	628 716	0	48 207
<b>Итого</b>	<b>6 090 505</b>	<b>17 098 685</b>	<b>6 219 778</b>	<b>10 869 011</b>	<b>9 896</b>	<b>1 567 855</b>
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	0	2 956 138	0	2 956 055	83	0
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- от 91 до 180 дней	0	554 223	0	554 223	0	0
- свыше 180 дней	0	0	0	0	0	0
Итого расчетного резерва	0	1 317 412	0	1 316 904	508	
Итого фактического резерва	0	758 232	0	757 724	508	48 391
<b>Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>6 090 505</b>	<b>16 340 453</b>	<b>6 219 778</b>	<b>10 111 287</b>	<b>9 388</b>	<b>1 519 464</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 указанного в таблице 5.2.1.4 значения чистой ссудной задолженности (16 340 453 тыс. руб.) на 1 января 2017 года по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса - формы 0409806 (17 340 453 тыс. руб.) на 1 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах 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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

Табл.5.2.1.5  
(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	6 390 962	13 862 200	1 182 338	12 679 862	-	1 843 055
II категория качества	-	5 998 753	-	5 998 753	-	18 780
III категория качества	-	1 517 908	-	1 500 000	17 908	9 624
IV категория качества	-	99 957	-	99 957	-	-
V категория качества	-	107 356	-	107 356	-	5 160
<b>Итого</b>	<b>6 390 962</b>	<b>21 586 174</b>	<b>1 182 338</b>	<b>20 385 928</b>	<b>17 908</b>	<b>1 876 619</b>
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	-	2 713 667	-	2 713 386	281	-
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	5 000	-	5 000	-	32
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-
Итого расчетного резерва	-	610 284	-	609 344	940	-
Итого фактического резерва	-	155 031	-	154 091	940	5 221
<b>Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери</b>	<b>6 390 962</b>	<b>21 431 143</b>	<b>1 182 338</b>	<b>20 231 837</b>	<b>16 968</b>	<b>1 871 398</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.

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. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 января 2017 года непросроченные реструктурированные ссуды составили 8,8% от общей суммы активов (на 1 января 2016 года: 5,3%). По состоянию на 1 января 2017 года просроченные ссуды составили 1,7% от общей суммы активов (на 1 января 2016 г.: 0,0%).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

Табл.5.2.1.6  
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2017 Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	01.01.2016 Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	4 158 658	4 158 658	0	9 587 639	9 587 639	0
Прочие гарантии	2 350 000	2 350 000	0	0	0	0
Денежные депозиты	0	0	0	4 383	4 383	0
<b>Итого залоговое</b>	<b>6 508 658</b>	<b>6 508 658</b>	<b>0</b>	<b>9 592 022</b>	<b>9 592 022</b>	<b>0</b>

---

**обеспечение**

---

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.

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

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

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

Активы Банка, в сумме, указанной в таблице 5.2.1.6 по строке «банковские гарантии» обеспечены гарантиями Коммерцбанка АГ, принимаемыми в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Под указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, информация об их значениях представлена на сайте [www.commerzbank.com](http://www.commerzbank.com), а также в разделе 1 настоящей Пояснительной информации. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По состоянию на 1 января 2017 и на 1 января 2016 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 внутридневных кредитов, ломбардных кредитов «овернайт» и заключения с Банком России сделок РЕПО.

#### **5.2.1.1 Применение внутренних рейтингов для оценки кредитного риска**

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитного риска для определения кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У.



**5.2.1.2 Кредитный риск контрагента**

Информация о подходах к управлению риском контрагента указана в п.5.1 настоящей Пояснительной информации. Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Уровень текущего риска по ПФИ и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге представлены в таблице

Табл.5.2.1.7  
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2017	01.01.2016
Текущий кредитный риск по ПФИ с учетом соглашений о неттинге, тыс. руб.	1 210 444	1 718 882
Текущий кредитный риск по ПФИ без учета соглашений о неттинге, тыс. руб.	1 400 379	1 827 873
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге	0.86	0.94

Существенная часть кредитного риска по ПФИ сконцентрирована на операциях с Коммерцбанком АГ. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, в связи с этим Банк считает риск концентрации на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По сделкам ПФИ с корпоративными контрагентами Банк имеет обеспечение от контрагентов, при этом обеспечения, снижающего оценку кредитного риска по ПФИ, на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года не имелось. Банк не предоставлял контрагентам обеспечение по ПФИ и не имеет обязательств предоставления такого обеспечения.

**5.2.2. Рыночный риск**

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. В соответствии с действующими в Банке с 2016 г. принципами управления портфелем ликвидности, ценные бумаги портфеля ликвидности не относятся к торговому портфелю и не включаются в расчет рыночного риска в соответствии с п. 1.1 Положения 511-П.

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с подходами по определению справедливой стоимости, установленными в МСФО и в нормативных документах Банка России.

Подходы к управлению рыночным риском в Банке описаны в п.5.1 настоящей Пояснительной информации, в том числе управление с помощью модели VaR. 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.

Определение требований к капиталу в отношении рыночного риска проводится по методике Положения Банка России № 511-П. Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, указана в разделе 2.3 Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808), входящему в состав настоящей Годовой отчетности.

Ниже указана чувствительность активов и обязательств Банка к отдельным видам рыночного риска. Если не указано иное, чувствительность оказывает влияние и на финансовый результат, и на капитал Банка.

Процентный риск

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%) во временном горизонте 1 год представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Анализ чувствительности на 1 января 2017 года:

Таблица 5.2.2.1

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Итого
Торговый портфель	15 553	242 709	(9 410)	<b>248 852</b>
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(8 302)	(122 624)	(3 853)	<b>(134 779)</b>
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(181 029)	-	<b>(181 029)</b>
<b>Всего</b>	<b>7 251</b>	<b>(60 944)</b>	<b>(13 263)</b>	<b>(66 956)</b>

Анализ чувствительности на 1 января 2016 года:

Таблица 5.2.2.2

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Итого
Торговый портфель	1 408	273 595	(7 389)	<b>267 614</b>
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(10 774)	(261 417)	(17 101)	<b>(289 292)</b>
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(201 062)	-	<b>(201 062)</b>
<b>Всего</b>	<b>(9 366)</b>	<b>(188 884)</b>	<b>(24 490)</b>	<b>(222 740)</b>

Стоимость портфеля долговых ценных бумаг раскрыта в пунктах 4.1.5 данной Пояснительной информации. Ниже представлен анализ чувствительности стоимости портфеля ценных бумаг к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6% годовых) во временном горизонте 1 год. Чувствительность к уменьшению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%) за тот же период будет примерно такой же, но с обратным знаком:

Таблица 5.2.2.3

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2017	1 января 2016
Процентный риск	(181 029)	(201 062)
Риск кредитного спреда	(197 883)	(249 054)
<b>Всего</b>	<b>(378 912)</b>	<b>(450 116)</b>

Чувствительность портфеля ценных бумаг оказывает влияние на капитал Банка, но не на финансовый результат, поскольку переоценка имеющегося портфеля относится на капитал.

**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 на основе модели VaR 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%, рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике Инструкции Банка России № 124-И (отчет по форме 0409634):

Таблица 5.2.2.6

(в тысячах российских рублей)

	1 января 2017	1 января 2016
ЕВРО	(25 932)	(30 066)
Доллары США	(18 697)	(30 117)
Остальные валюты суммарно	26 512	48 262

Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению валютных курсов к рублю на 30% 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 Банка России № 346-П, указана в разделе 2.2 Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808), входящему в состав настоящей Годовой отчетности.

Подходы к управлению операционным риском описаны в п.5.1 настоящей Пояснительной информации.

**5.2.4. Риск ликвидности**

В целях управления риском 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. Более подробная информация о подходах к управлению риском ликвидности, в том числе о распределении полномочий, о факторах возникновения риска ликвидности, о политике по управлению и методике измерения ликвидной позиции Банка, методах снижения риска ликвидности, методологии стресс-тестирования, об учете риска ликвидности активов с котировками активного рынка при управлении риском фондирования, о плане действий в чрезвычайных ситуациях в управлении риском фондирования, контроле и отчетности по риску ликвидности приведены в п. 5.1 настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.4.1

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 мес.	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	21 516	0	0	0	0	0	21 516
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	753 283	0	0	0	0	268 218	1 021 501
В т. ч. обязательные резервы	56 179	0	0	0	0	268 218	324 397
Средства в кредитных организациях	6 082 505	0	0	0	0	8 000	6 090 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 533 368	6 268 665	713 981	2 224 698	0	0	14 740 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	0	0	0	0	0	3 577 427
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	254 261	254 261
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	78 387	78 387
Прочие активы, в т. ч.	1 513 514	295 656	170 451	230 301	0	15 561	2 225 483
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	37 849	295 656	170 451	230 301	0	0	734 257
Прочие ликвидные активы	1 475 665	0	0	0	0	15 561	1 491 226
<b>Итого активов</b>	<b>17 481 613</b>	<b>6 564 321</b>	<b>884 432</b>	<b>2 454 999</b>	<b>0</b>	<b>624 427</b>	<b>28 009 792</b>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 778 328	10 926 486	544 056	7 974 338	0	0	46 223 208
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	180 377	0	0	3 032 845	0	0	3 213 222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 824 113	587 791	189 468	0	0	0	16 601 372
В т. ч. вклады физических лиц	295	0	0	0	0	0	295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 543	0	0	0	0	0	3 543
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	662 899	662 899
Прочие обязательства, в т. ч.	169 361	25 262	21 718	72 357	0	0	288 698
Обязательства по уплате процентов	25 142	25 262	21 718	61 693	0	0	133 815
Прочие обязательства	144 219	0	0	10 664	0	0	154 883

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 177 394</b>	<b>613 053</b>	<b>211 186</b>	<b>3 105 202</b>	<b>0</b>	<b>662 899</b>	<b>20 769 734</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 430 974	9 806 382	486 021	6 423 974	0	0	43 147 351

(\*) 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 2016 года:

Табл.5.2.4.2

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 мес.	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	61 382	0	0	0	0	0	61 382
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 368 018	0	0	0	0	261 897	12 629 915
В т. ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	261 897	261 897
Средства в кредитных организациях	6 382 962	0	0	0	0	8 000	6 390 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 070 757	5 373 741	7 176 088	5 110 137	0	0	19 730 723
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 611 801	0	0	0	0	0	2 611 801
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	211 297	211 297
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	8 102	8 102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	73 748	73 748
Прочие активы, в т. ч.	1 864 859	355 274	385 153	632 553	0	125 085	3 362 924
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	62 978	355 274	385 153	632 553	0	0	1 435 958
Прочие ликвидные активы	1 801 881	0	0	0	0	125 085	1 926 966
<b>Итого активов</b>	<b>25 359 779</b>	<b>5 729 015</b>	<b>7 561 241</b>	<b>5 742 690</b>	<b>0</b>	<b>688 129</b>	<b>45 080 854</b>
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	41 038 663	1 406 114	152 897	10 752 017	0	0	53 349 691
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	7 817 271	0	0	3 644 135	0	0	11 461 406
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 608 866	2 028 580	122 716	0	0	0	24 760 162
В т. ч. вклады физических лиц	4 243	0	0	0	0	0	4 243

	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	11 471	4 929	0	0	0	16 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 916	39 372	0	0	0	0	42 288
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	979 111	979 111
Прочие обязательства, в т. ч.	163 298	12 072	14 727	75 807	0	37	265 941
Обязательства по уплате процентов	34 838	12 072	14 727	75 807	0	0	137 444
Прочие обязательства	128 460	0	0	0	0	37	128 497
<b>Итого обязательств</b>	<b>30 592 351</b>	<b>2 091 495</b>	<b>142 372</b>	<b>3 719 942</b>	<b>0</b>	<b>979 148</b>	<b>37 525 308</b>
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	40 562 393	1 684 075	134 756	6 773 976	0	0	49 155 200

(\*) 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 активов, обязательств и обязательств кредитного характера

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

По состоянию на 1 января 2017 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	21 516	21 516			
Средства кредитных организаций в Банке России	1 021 501	1 021 501			
В т. ч. обязательные резервы	324 397	324 397			
Средства в кредитных организациях	6 090 505	144 776		5 945 729	5 944 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 639 210	517 336		3 121 874	3 121 874
Чистая ссудная задолженность	17 340 453	17 340 453		0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	3 577 427			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 387	78 387			
Прочие активы	1 786 649	1 767 286		19 363	6 401
<b>Всего активов</b>	<b>33 555 648</b>	<b>24 468 682</b>	<b>0</b>	<b>9 086 966</b>	<b>9 072 810</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	3 213 222	0		3 213 222	3 210 365

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 601 372	15 196 340		1 404 972	231 210
В т. ч. вклады физических лиц	295	292		3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429 513	149 374		280 139	280 139
Выпущенные долговые обязательства	0				
Прочие обязательства	831 235	714 682	0	116 553	52 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	326 867	315 714	6 180	0	0
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 402 209</b>	<b>16 376 110</b>	<b>6 180</b>	<b>5 014 886</b>	<b>3 773 782</b>

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 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	61 382	61 382			
Средства кредитных организаций в Банке России	12 629 915	12 629 915			
В т. ч. обязательные резервы	261 897	261 897			
Средства в кредитных организациях	6 390 962	1 659 834		4 731 128	1 247 101
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 929 398	476 924		5 452 474	5 435 557
Чистая ссудная задолженность	21 431 143	20 952 960	478 183		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 611 801	2 611 801			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	73 748	73 748			
Прочие активы	2 154 467	2 146 503	2 659	5 305	
<b>Всего активов</b>	<b>51 282 816</b>	<b>40 613 067</b>	<b>480 842</b>	<b>10 188 907</b>	<b>6 682 658</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства кредитных организаций	11 461 406			11 461 406	11 385 690
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 760 162	22 683 000	3	2 077 087	1 608 902
В т. ч. вклады физических лиц	4 243	3 882	3	258	204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 107 687	409 612		698 075	
Выпущенные долговые обязательства	16 400	16 400			
Прочие обязательства	1 157 531	1 100 287	0	57 244	55 846
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	499 064	499 064			
<b>Всего обязательств</b>	<b>39 002 250</b>	<b>24 708 363</b>	<b>3</b>	<b>14 293 812</b>	<b>13 050 438</b>

### 5.3 Информация об управлении капиталом



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 его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков.

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 декабря 2012 года № 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 3 декабря 2012 года № 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 3 ноября 2009 года № 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 сентября 2012 года № 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 2016 году в Банке был начат проект по совершенствованию системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) в связи с необходимостью выполнения требований, установленных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У и вступающих в силу с 1 января 2017 года. В рамках проекта разработаны и определены методы и процедуры управления значимыми рисками; методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала; систему контроля значимых рисков, отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК. В связи с этим, в систему управления рисками и капиталом в 2017 году внесены изменения, при этом ключевые элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в настоящей отчетности, остаются неизменными.

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 Н1.1, Н1.2, Н1.0, 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.4.3.1 настоящей Пояснительной информации.

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.

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

## 6. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2016 и 2015 годах Банк не осуществлял сделок по уступке третьим лицам прав требований.

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

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

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

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 7.1.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	5 945 729	5 945 729		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 121 874	3 121 874		
Чистая ссудная задолженность	5 519 778	5 519 778		
Прочие активы	19 948	6 395	13 538	15
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	20 133 340	20 133 340		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	11 882 879	11 882 879		
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	3 213 222	3 213 222		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 456	2 088	218 368	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 139	280 139		
Прочие обязательства	116 337	115 865	472	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	17 308 978	17 308 978		
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	9 630 789	9 330 613	300 176	

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 7.2.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	4 698 758	4 698 758		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 435 557	5 435 557		
Чистая ссудная задолженность	1 076	0		1 076
Прочие активы	5 290	4 280	241	769
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	23 495 141	23 495 141		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	22 659 249	22 620 849	38 400	
<b>ПАССИВЫ</b>				
Средства кредитных организаций	11 461 406	11 417 130	44 276	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	124 820	3 521	120 973	326
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 024	418 024		
Прочие обязательства	33 931	33 148	783	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	18 767 045	18 767 045		
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	16 208 971	15 875 348	333 623	

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года не имелось:

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

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2016 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 7.3

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	49 294	985	48 256	53
Процентные расходы	65 422	39 530	25 892	
Комиссионные доходы	48 841	48 431	410	
Комиссионные расходы	77 317	77 317	0	
Прочие операционные доходы	82 398	82 398	0	
Операционные расходы (*)	425 425	199 057	226 368	

(\*) Информация об операционных расходах (выплатах) Правлению указана в разделе 8 данной Пояснительной информации.

Сведения об операциях со связанными сторонами за 2015 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 7.4

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	59 257	57 947	1 141	169
Процентные расходы	126 130	102 737	23 393	
Комиссионные доходы	121 057	118 317	2 740	
Комиссионные расходы	120 489	120 489	0	
Прочие операционные доходы	2 843	0	2 843	
Операционные расходы (*)	430 559	228 192	202 367	(*)

(\*) Информация об операционных расходах (выплатах) Правлению указана в разделе 8 данной Пояснительной информации.

## 8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

### 8.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

### 8.3 Сфера применения системы оплаты труда

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

### 8.4 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

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

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и / или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала, используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, оцененные по уровню рисков),

CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

#### **8.5 Информация о пересмотре системы оплаты труда**

В отчетном периоде Наблюдательным Советом Банка утверждены новые редакции Политики по вознаграждению работников АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» и Стратегии вознаграждения работников Банка (основные принципы и цели системы оплаты труда). Обновленные редакции этих документов не внесли существенных изменений в систему оплаты труда Банка.

## 8.6 Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

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

## 8.7 Описание способов учета рисков, определение результатов работы банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения

Ключевые показатели эффективности, указанные в пункте 8.4, являются аналитической основой для принятия Банком решения о выплате переменной части вознаграждения с учетом количественных и качественных показателей результатов работы Банка, в т. ч. уровня и сочетания принимаемых рисков. Итоговый интегральный показатель работы Банка рассчитывается по шкале от 0 до 200%. Оценка эффективности труда работников, принимающих риски, производится за трехлетний период, для остальных работников Банка оценка осуществляется по результатам их работы за календарный год.

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

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

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

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2015 год были оценены в 100% по шкале от 0 до 200%.

## 8.8 Форма выплаты переменной части вознаграждения

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

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

В таблице ниже представлена информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски. Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

Табл.8.9.1  
Суммы в тыс. руб., количество

	2016 (*)		2015 (*)		Комментарии
	Правление	Иные работники, принимающие риски	Правление	Иные работники, принимающие риски	
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода, чел.	3	5	3	6	

	2016 (*)		2015 (*)		Комментарии
	Правление	Иные работники, принимающие риски	Правление	Иные работники, принимающие риски	
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	3	5	3	6	
Выходные пособия – количество, шт.	0	1	0	1	
Выходные пособия – общий размер, тыс. руб.	0	-	0	-	сумма не подлежит раскрытию как индивидуальные данные о вознаграждении работников
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), тыс. руб.	3 020	7 884	0	0	Данные на конец отчетного периода; выплаты производятся только денежными средствами
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	10 775	19 709	0	0	К премиям за 2014 год отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премий не применялась. Указаны утвержденные в течение отчетного периода нефиксированные вознаграждения до применения отсрочки, но с учетом произведенной корректировки.
Общий размер выплат в отчетном периоде, в т. ч. по видам выплат тыс. руб.:	41 361	52 705	41 007	53 128	только денежные средства
фиксированная часть	34 896	40 880	36 329	44 014	
нефиксированная часть	6 465	11 825	4 678	9 114	
Отсрочка вознаграждения в отчетном периоде, тыс. руб.	4 310	7 884	0	0	
Общий размер корректировки (уменьшения целевых показателей) вознаграждения в отчетном периоде, тыс. руб.	- 4 065	- 5 355	0	0	Корректировки от уровня, соответствующего результату работы в 200%; к премиям за 2014 год корректировка не применялась
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения (отсроченной части), тыс. руб., в т. ч.:	0	0	0	0	
вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0	0	0	
вследствие заранее неустановленных факторов корректировки	0	0	0	0	

(\*) суммы, выплаченные за данный календарный год, в т. ч. годовая премия за результаты работы в предыдущем году

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

К. Рунде  
А. А. Гороховский

«27» апреля 2017 года

**АО «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)

