

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Август 2020 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	11
4. Средства в кредитных организациях	11
5. Производные финансовые инструменты	12
6. Кредиты клиентам	13
7. Долговые ценные бумаги	13
8. Налогообложение	14
9. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	15
10. Средства кредитных организаций	16
11. Средства клиентов	16
12. Собственный капитал	16
13. Договорные и условные обязательства	16
14. Чистые процентные доходы	19
15. Комиссионные доходы	20
16. Оценка справедливой стоимости	20
17. Операции со связанными сторонами	23
18. Достаточность капитала	24
19. События после отчетной даты	24

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

31 августа 2020 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

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

Промежуточный отчет о финансовом положении**30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)	На конец дня 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	24 346 673	19 812 952
Средства в кредитных организациях	4	8 535 508	6 807 240
Производные финансовые активы	5	609 560	387 987
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 653 475	1 862 462
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	7 460 553	8 339 871
Кредиты клиентам	6	29 270 028	24 639 452
Основные средства и активы в форме права пользования		314 737	511 954
Предоплата по налогу на прибыль		253 613	126 263
Отложенный налоговый актив		109 144	110 653
Прочие финансовые активы		25 144	23 851
Прочие нефинансовые активы		120 126	39 092
Итого активы		73 698 561	62 661 777
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	17 883 809	12 948 111
Производные финансовые обязательства	5	453 833	1 188 496
Средства клиентов	11	42 847 073	36 348 046
Резервы	13	10 017	11 792
Прочие финансовые обязательства		372 725	516 566
Прочие нефинансовые обязательства		380 148	277 241
Итого обязательства		61 947 605	51 290 252
Собственный капитал			
Акционерный капитал	12	3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		168 733	69 471
Нераспределенная прибыль		7 030 202	6 750 033
Прочие фонды		724 349	724 349
Итого собственный капитал		11 750 956	11 371 525
Итого собственный капитал и обязательства		73 698 561	62 661 777

Михаэль Рошер



А.А. Гороховский

31 августа 2020 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер / Финансовый директор

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся	
		30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	1 043 778	1 046 378
Прочие процентные доходы	14	69 497	71 327
Процентные расходы	14	(382 169)	(386 784)
Чистый процентный доход		731 106	730 921
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	9	(3 986)	8 182
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		727 120	739 103
Комиссионные доходы	15	283 979	280 500
Комиссионные расходы	15	(81 275)	(80 494)
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам		1 278 036	(966 026)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(1 590 897)	1 020 800
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		490 240	101 106
Чистый (убыток)/прибыль по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(11 228)	14 876
Прочие доходы		108 567	50 770
Непроцентные доходы		477 422	421 532
Административные и прочие операционные расходы		(894 793)	(713 175)
Непроцентные расходы		(894 793)	(713 175)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		309 749	447 460
Расходы по налогу на прибыль	8	(29 580)	(88 635)
Прибыль за отчетный период		280 169	358 825
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		121 392	38 200
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков по долговому ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 149	(1 761)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(24 279)	92
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за отчетный период, за вычетом налогов		99 262	36 531
Итого совокупный доход за отчетный период		379 431	395 356

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Акционерный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Прочие фонды	Итого капитал
На 1 января 2019 г.	3 827 672	(10 604)	7 602 549	724 349	12 143 966
Прибыль за отчетный период	-	-	358 825	-	358 825
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	36 531	-	-	36 531
Итого совокупный доход за отчетный период	-	36 531	358 825	-	395 356
Дивиденды (Примечание 12)	-	-	(700 000)	-	(700 000)
На конец дня 30 июня 2019 г. (неаудировано)	3 827 672	25 927	7 261 374	724 349	11 839 322
На 1 января 2020 г.	3 827 672	69 471	6 750 033	724 349	11 371 525
Прибыль за отчетный период	-	-	280 169	-	280 169
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	99 262	-	-	99 262
Итого совокупный доход за отчетный период	-	99 262	280 169	-	379 431
На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)	3 827 672	168 733	7 030 202	724 349	11 750 956

**Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	999 472	1 170 236
Проценты выплаченные	(406 387)	(372 225)
Комиссии полученные	282 686	276 283
Комиссии выплаченные	(91 281)	(55 801)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по производным финансовым инструментам	321 800	737 428
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой	(1 590 897)	1 020 833
Прочие операционные расходы	(12 502)	(9 812)
Расходы на персонал выплаченные	(391 535)	(394 979)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные, помимо расходов на персонал	(121 578)	(211 253)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(1 010 222)	2 160 710
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в кредитных организациях	475 153	3 335 617
Кредиты клиентам	(4 395 331)	4 560 173
Прочие активы	(1 566)	39 014
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	3 660 891	(6 835 882)
Средства клиентов	3 934 645	7 653 544
Прочие обязательства	(92 388)	(18 319)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	2 571 182	10 894 857
Налог на прибыль уплаченный	(178 734)	(472 872)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности	2 392 448	10 421 985
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение долговых ценных бумаг	(6 413 767)	(6 178 350)
Выбытие долговых ценных бумаг	6 847 835	6 900 734
Приобретение основных средств	(745)	(2 349)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	433 323	720 035
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	-	(700 000)
Платежи по аренде	(80 404)	-
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности	(80 404)	(700 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1 788 354	(1 076 173)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	4 533 721	9 365 847
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	19 812 952	9 072 263
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	24 346 673	18 438 110

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на конец дня 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. единственным акционером Банка являлся Коммерцбанка АГ (Германия). Коммерцбанк АГ и его дочерние компании в данной финансовой отчетности именуется «Группа Коммерцбанка». Консолидированную финансовую отчетность Коммерцбанка АГ (Германия), а также финансовую информацию о Банке можно найти на сайтах www.commerzbank.com и www.commerzbank.ru соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Текущая пандемия COVID-19 с ее значительными экономическими и социальными последствиями, а также стимулирующей поддержкой, предоставляемой правительством, создает существенные сложности для используемых моделей расчета риска. Группа Коммерцбанка ввела ряд мер для учета повышенного риска в моделях и обеспечения надлежащего управления, в том числе на текущем этапе. С этой целью, среди прочего, был расширен постоянный мониторинг характеристик моделей, а процессы использования моделей были частично доработаны и адаптированы.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

При расчете ожидаемых кредитных убытков существует вероятность возникновения дополнительных эффектов, появившихся в результате сценариев или событий, которые не отражены в наборе параметров МСФО (IFRS) 9, представленном в рамках моделирования (которые могут относиться к таким единичным событиям, как значимые политические решения или военные конфликты); для этих дополнительных эффектов производится определяемая отдельно корректировка результата модели ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9.

Банк проанализировал влияние обстоятельств, описанных выше, на заемщиков и контрагентов Банка и пришел к выводу, что никаких отдельных корректировок в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности не требуется.

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

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на конец дня 30 июня 2020 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 9), оценку вероятности возмещения отложенных налоговых активов, оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 16).

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.

Поправки к стандартам и интерпретациям, перечисленным ниже, вступили в силу с 1 января 2020 г., но не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

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

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

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

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)***Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г.*

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

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

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
Наличные средства	32 500	25 576
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 113 099	2 018 492
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках:		
Внутренний финансовый рейтинг 1,0-2,0	17 891 051	15 602 326
Внутренний финансовый рейтинг 2,1-4,0	6 324	16 954
Расчетные счета в торговых системах	4 303 699	2 149 604
Денежные средства и их эквиваленты	24 346 673	19 812 952

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к этапу 1 и 2, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец дня 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. составил менее 1 млн рублей.

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	847 194	612 858
Срочные депозиты, размещенные на срок до 90 дней	7 624 876	6 171 680
Гарантийные депозиты в торговых системах	63 546	22 985
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(108)	(283)
Средства в кредитных организациях	8 535 508	6 807 240

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

Значительная часть остатков по данной статье баланса (кроме ЦБ РФ) приходится на участников Группы Коммерцбанка (Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

4. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	283	-	-	283
Новые активы, созданные или приобретенные	12	-	-	12
Активы погашенные или признание которых прекращено (исключая списания)	(187)	-	-	(187)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)	108	-	-	108

Ниже приведены изменения в оценочных резервах под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 862	48	-	2 910
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	13	-	-	13
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3 462)	-	-	(3 462)
Курсовые разницы	603	-	-	603
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2019 г. (неаудировано)	16	48	-	64

5. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

Под условными суммами подразумевается номинал сделки, определяемый как рублевый эквивалент требований для сделок с положительной справедливой стоимостью, и рублевый эквивалент обязательств для сделок с отрицательной справедливой стоимостью.

	На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)			На конец дня 31 декабря 2019 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные контракты						
Форварды и свопы – иностранные договоры	17 548 667	-	(10 241)	15 527 853	8 026	(10 510)
Форварды и свопы – внутренние договоры	17 548 667	17 477	-	15 527 853	10 519	(2 947)
Валютные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	25 743 115	199 973	(412 047)	31 354 856	67 890	(1 071 038)
Форварды и свопы – внутренние договоры	29 426 014	388 780	(28 215)	32 752 735	301 376	(103 825)
Опционы – иностранные договоры	136 431	3 330	-	61 606	176	-
Опционы – внутренние договоры	136 431	-	(3 330)	61 606	-	(176)
Итого производные активы/обязательства	90 539 325	609 560	(453 833)	95 286 509	387 987	(1 188 496)

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

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
Корпоративное кредитование	29 296 786	24 662 422
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая сумма	29 296 786	24 662 422
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(26 758)	(22 970)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 270 028	24 639 452

Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (по состоянию на 30 июня 2020 г. кредиты, классифицированные в Этап 3, отсутствуют):

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	22 927	43	22 970
Новые активы созданные или приобретенные	6 785	-	6 785
Активы погашенные или признание которых прекращено (исключая списания)	(3 190)	(43)	(3 233)
Курсовые разницы	236	-	236
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)	26 758	-	26 758

Ниже представлена сверка оценочного резерва под ОКУ кредитов по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (по состоянию на 30 июня 2019 г. кредиты, классифицированные в Этапы 2 и 3, отсутствуют):

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	25 805	10 127	35 932
Новые созданные или приобретенные активы	4 620	-	4 620
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 095)	-	(8 095)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7 734)	-	(7 734)
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2019 г. (неаудировано)	14 596	10 127	24 723

7. Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	2 653 475	1 862 462
Облигации федерального займа Министерства финансов	2 653 475	1 862 462
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7 460 553	8 339 871
Облигации федерального займа Министерства финансов	7 460 553	5 314 911
Облигации ЦБ РФ	-	3 024 960

(в тысячах российских рублей)

7. Долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (по состоянию на отчетные даты все долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД отнесены к 1 Этапу):

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	6 933	6 933
Новые активы, созданные или приобретенные	1 504	1 504
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(650)	(650)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 295	1 295
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)	9 082	9 082
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	9 603	9 603
Новые созданные или приобретенные активы	1 576	1 576
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(415)	(415)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 922)	(2 922)
Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	7 842	7 842

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	52 349	486 723
Уменьшение/(начисление) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	1 510	(398 180)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	(24 279)	92
Расход по налогу на прибыль	29 580	88 635

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в 2019 году и первом полугодии 2020 года. В 2019 году и первом полугодии 2020 года ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям составила 15%.

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

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение (продолжение)

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>
Прибыль до налогообложения	309 749	447 460
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	61 950	89 492
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(17 450)	(15 601)
Прочее	(14 919)	14 744
Расход по налогу на прибыль	29 580	88 635

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	4	175	-	-	-	175
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	(3 831)	43	-	-	(3 788)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7	(2 149)	-	-	-	(2 149)
Обязательства по предоставлению кредитов	13	2 040	57	-	-	2 097
Аккредитивы и гарантии	13	-	(321)	-	-	(321)
Итого расходы по ОКУ		(3 765)	(221)	-	-	(3 986)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	4	2 846	-	-	-	2 846
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	11 209	-	-	-	11 209
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7	1 761	-	-	-	1 761
Обязательства по предоставлению кредитов	13	802	-	-	-	802
Аккредитивы	13	-	(8 436)	-	-	(8 436)
Итого расходы по ОКУ		16 618	(8 436)	-	-	8 182

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

(в тысячах российских рублей)

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
Текущие счета	90 124	183 648
Срочные депозиты и кредиты	17 793 685	12 764 463
Средства кредитных организаций	17 883 809	12 948 111

Значительная часть остатков по данной статье баланса приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 17).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
Текущие счета	24 093 609	17 577 076
Срочные депозиты	18 753 464	18 770 970
Средства клиентов	42 847 073	36 348 046

12. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных и полностью оплаченных акциях:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Итого акционерный капитал</i>
На конец дня:					
31 декабря 2018 г.,					
30 июня 2019 г.,					
31 декабря 2019 г.,					
30 июня 2020 г.	43 112	2 155 600	380 233	1 291 839	3 827 672

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость акций. Приведенные выше данные скорректированы с учетом гиперинфляции на 1 января 2003 г.

В 1-м полугодии 2020 года Банк в соответствии с решениями Единственного Акционера не начислял и не выплачивал дивиденды (1-е полугодие 2019 года: начислено и выплачено 700 000 тыс. рублей).

13. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

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

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

В течение первого полугодия 2020 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. Российское налоговое законодательство в отношении операций с финансовыми инструментами сформулировано недостаточно четко и однозначно и характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к порядку определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности, может быть оспорена налоговыми органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению налоговой нагрузки на Банк.

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

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

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 1 июля 2020 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	9 984 362	9 537 935
Аккредитивы и финансовые гарантии	15 285 573	13 945 450
Нефинансовые гарантии	10 856 491	9 839 859
Итого	36 126 426	33 323 244
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(10 017)	(11 792)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	52 979	68 591
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	–	374

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	6 021	100	6 121
Новые обязательства	324	–	324
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(119)	–	(119)
Переводы в Этап 1	43	(43)	–
Курсовые разницы	(2 245)	(57)	(2 302)
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)	4 024	–	4 024
Аккредитивы и гарантии		Этап 2	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.		5 670	5 670
Новые аккредитивы		219	219
Аккредитивы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)		(5 387)	(5 387)
Курсовые разницы		5 489	5 489
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)		5 991	5 991

(в тысячах российских рублей)

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

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5 619	5 619
Новые обязательства	3 893	3 893
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 218)	(1 218)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3 477)	(3 477)
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв на конец дня 30 июня 2019 г. (неаудировано)	4 817	4 817
Аккредитивы	Этап 2	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	24 476	24 476
Новые аккредитивы	27 199	27 199
Аккредитивы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 059)	(6 059)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(12 704)	(12 704)
Курсовые разницы	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на конец дня 30 июня 2019 г. (неаудировано)	32 912	32 912

14. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	50 712	172 876
Кредиты клиентам	740 895	625 578
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	252 171	247 924
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 043 778	1 046 378
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 497	71 327
Прочие процентные доходы	69 497	71 327
Итого процентные доходы	1 113 275	1 117 705
Средства клиентов	(264 700)	(274 845)
Средства кредитных организаций	(117 469)	(111 939)
Процентные расходы	(382 169)	(386 784)
Чистые процентные доходы	731 106	730 921

(в тысячах российских рублей)

15. Комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>
Торговое финансирование	119 625	120 173
Расчетные операции	85 848	84 205
Выполнение функций агента валютного контроля	63 140	59 432
Прочее	15 366	16 690
Комиссионные доходы	283 979	280 500
Гарантии полученные	(49 966)	(54 700)
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	(23 220)	(17 025)
Расчетные операции	(5 498)	(6 603)
Прочее	(2 591)	(2 166)
Комиссионные расходы	(81 275)	(80 494)
Чистые комиссионные доходы	202 704	200 006

16. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Для оценки балансовых статей, переоцениваемых по справедливой стоимости, Банк применяет:

- ▶ информацию о котировках с активного рынка (для долговых ценных бумаг);
- ▶ модели оценки по расчету приведенной стоимости (для производных инструментов), исходные данные для которых наблюдаются на рынке, и утвержденные в группе Коммерцбанка. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

	На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)				На конец дня 31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	609 560	-	609 560	-	387 987	-	387 987
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ								
- облигации Правительства РФ	2 653 475	-	-	2 653 475	1 862 462	-	-	1 862 462
Долговые ценные бумаги через ПСД								
- облигации Правительства РФ	7 460 553	-	-	7 460 553	5 314 911	-	-	5 314 911
- облигации ЦБ РФ	-	-	-	-	3 024 960	-	-	3 024 960
Итого	10 114 028	609 560	-	10 723 588	10 202 333	387 987	-	10 590 320
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые обязательства	-	(453 833)	-	(453 833)	-	(1 188 496)	-	(1 188 496)
Итого	-	(453 833)	-	(453 833)	-	(1 188 496)	-	(1 188 496)

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)			На конец дня 31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24 346 673	24 346 673	-	19 812 952	19 812 952	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	847 194	847 194	-	612 858	612 858	-
Средства в кредитных организациях	7 688 314	7 688 251	(63)	6 194 383	6 185 769	(8 613)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 270 028	29 631 054	361 026	24 639 452	24 738 110	98 658
Прочие финансовые активы	25 144	25 144	-	23 851	23 851	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	17 883 809	17 865 571	18 238	12 948 111	12 919 341	28 770
Средства клиентов	42 847 073	42 832 012	15 061	36 348 046	36 310 106	37 940
Обязательства по арендным платежам	342 558	342 558	-	476 393	476 393	-
Прочие финансовые обязательства	30 167	30 167	-	40 173	40 173	-
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости			394 262			156 755

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента основывается на расчетных будущих потоках денежных средств, дисконтированных с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

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

(в тысячах российских рублей)

17. Операции со связанными сторонами

Ниже представлены балансовые остатки по операциям со связанными сторонами:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
	<i>Группа Коммерцбанка</i>	<i>Группа Коммерцбанка</i>
Денежные средства и их эквиваленты	17 891 051	15 602 326
Средства в кредитных организациях	7 624 680	371 431
Производные финансовые активы	203 303	76 092
Прочие финансовые активы	1 591	88
Прочие нефинансовые активы	82 201	–
Средства кредитных организаций	17 877 973	10 907 803
Производные финансовые обязательства	422 288	1 081 548
Средства клиентов	162 177	97 074
Прочие финансовые обязательства	1 900	5 533
Обязательства по арендным платежам	278 791	412 459
Прочие нефинансовые обязательства	231 154	96 829

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
	<i>Группа Коммерцбанка</i>	<i>Группа Коммерцбанка</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	37 745	99 805
Процентные расходы	(107 191)	(103 066)
Комиссионные доходы	21 296	20 885
Комиссионные расходы	(48 793)	(51 905)
Прочие доходы	106 655	52 231
Административные и прочие операционные расходы	(373 758)	(168 217)

Ниже указаны прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	<i>На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>На конец дня 31 декабря 2019 г.</i>
	<i>Группа Коммерцбанка</i>	<i>Группа Коммерцбанка</i>
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контргарантий)	39 797 226	24 277 192
Гарантии, выданные Банком третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	7 921 607	4 789 341
Требования по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	43 363 963	46 347 995
Обязательства по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	43 108 944	47 199 623
Обязательства по предоставлению кредитов	700 000	700 000

(в тысячах российских рублей)

18. Достаточность капитала

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

Наименование показателя	На конец дня 30 июня 2020 г. (неаудировано)	На конец дня 31 декабря 2019 г.
Собственные средства (капитал)	11 025 603	10 649 615
Достаточность базового капитала	26,652%	22,903%
Достаточность основного капитала	26,652%	22,903%
Достаточность собственных средств (капитала)	27,676%	23,986%

19. События после отчетной даты

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

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 24 листа(ов)