

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Международные стандарты
финансовой отчетности

Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность

30 июня 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	7
5	Новые учетные положения	7
6	Денежные средства и их эквиваленты	8
7	Средства в других банках	8
8	Кредиты и авансы клиентам	9
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11
10	Средства других банков	11
11	Средства клиентов	12
12	Резервы под обязательства и отчисления	12
13	Процентные доходы и расходы	13
14	Комиссионные доходы и расходы	13
15	Административные и прочие операционные расходы	14
16	Управление финансовыми рисками	14
17	Управление капиталом	21
18	Условные обязательства	21
19	Раскрытие информации о справедливой стоимости	23
20	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	26
21	Операции со связанными сторонами	26

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 920 946	8 139 097
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		315 237	324 397
Производные финансовые инструменты		2 106 509	3 639 210
Средства в других банках	7	11 580 052	7 355 573
Кредиты и авансы клиентам	8	17 044 224	11 427 850
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	5 590 353	3 577 427
Предоплата по налогу на прибыль		109 826	250 718
Основные средства		43 557	71 027
Прочие финансовые активы		53 420	18 916
Прочие активы		75 458	59 522
ИТОГО АКТИВЫ		42 839 582	34 863 737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	4 491 586	3 298 477
Средства клиентов	11	24 260 874	17 153 294
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Производные финансовые инструменты		458 715	429 513
Резервы под обязательства и отчисления	12	24 904	22 485
Прочие финансовые обязательства		16 241	30 776
Отложенное налоговое обязательство		450 645	781 282
Прочие обязательства		243 707	189 892
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		29 946 672	21 905 719
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		21 717	14 361
Нераспределенная прибыль		8 319 172	8 391 636
Прочие резервы		724 349	724 349
ИТОГО КАПИТАЛ		12 892 910	12 958 018
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		42 839 582	34 863 737

27 сентября 2017 г.

К. Рунде
Председатель Правления

А. А. Гороховский
Финансовый директор

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы	13	873 962	843 272
Процентные расходы	13	(273 826)	(328 466)
Чистые процентные доходы		600 136	514 806
(Начисление) / восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	7, 8	(181 653)	55 725
Чистые процентные доходы после отчислений в резерв под обесценение кредитного портфеля		418 483	570 531
Комиссионные доходы	14	247 349	288 327
Комиссионные расходы	14	(47 491)	(59 494)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(290 096)	303 240
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		965 283	1 322 056
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		100 520	(831 542)
Прочие операционные доходы		41 630	46 884
Административные и прочие операционные расходы	15	(649 508)	(687 427)
(Начисление) / восстановление прочих резервов	12	(2 419)	4 061
Прибыль до налогообложения		783 751	956 636
Расходы по налогу на прибыль		(156 215)	(331 601)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		627 536	625 035
Прочий совокупный доход/(убыток) за период			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки	9	9 192	28 494
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(1 838)	(5 699)
Итого прочий совокупный доход за период		7 354	22 795
Итого совокупный доход за период		634 890	647 830

Примечания на страницах с 5 по 28 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Акционерный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2016 года	3 827 672	(32 410)	8 190 546	724 349	12 710 157
Прибыль	-	-	625 035	-	625 035
Прочий совокупный доход	-	22 795	-	-	22 795
Итого совокупный доход за 6 месяцев 2016 года	-	22 795	625 035	-	647 830
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2016 года	3 827 672	(9 615)	8 815 581	724 349	13 357 987
Остаток на 1 января 2017 года	3 827 672	14 361	8 391 636	724 349	12 958 018
Прибыль	-	-	627 536	-	627 536
Прочий совокупный доход	-	7 354	-	-	7 354
Итого совокупный доход за 6 месяцев 2017 года	-	7 354	627 536	-	634 890
Объявленные и выплаченные дивиденды	-	-	(700 000)	-	(700 000)
Остаток на 30 июня 2017 года	3 827 672	21 715	8 319 172	724 349	12 892 908

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		825 632	841 240
Проценты уплаченные		(269 915)	(366 128)
Комиссии полученные		244 994	294 790
Комиссии уплаченные		(35 936)	(47 367)
Доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		1 271 807	1 729 955
Доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		907 044	1 326 372
Прочие полученные операционные доходы		1 957	8 273
Уплаченные расходы на содержание персонала		(352 581)	(352 056)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы (за вычетом уплаченных расходов на содержание персонала)		(214 007)	(298 473)
Уплаченный налог на прибыль		(347 602)	(425 161)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 031 393	2 711 445
<i>Чистый (прирост)/снижение:</i>			
- по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		9 160	55 883
- по средствам в других банках		(4 195 158)	1 027 246
- по кредитам и авансам клиентам		(5 515 005)	1 690 176
- по прочим активам		1 113	2 272
<i>Чистый прирост/(снижение):</i>			
- по средствам других банков		1 207 857	(9 103 312)
- по средствам клиентов		6 758 995	(7 898 057)
- по выпущенным долговым ценным бумагам		-	(11 460)
- по прочим обязательствам		18 282	4 137
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		316 637	(11 521 670)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг в наличии для продажи		(3 459 893)	(785 681)
Выбытие ценных бумаг в наличии для продажи		1 471 828	436 160
Приобретение основных средств		(4 845)	(22 680)
Выручка от реализации основных средств		1 695	2 701
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(1 991 215)	(369 500)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды объявленные и выплаченные		(700 000)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(700 000)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		156 427	(1 313 566)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 218 451)	(13 204 736)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		8 139 097	18 977 967
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	5 920 946	5 773 231

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк находится в полной собственности Коммерцбанка АГ (Германия). Коммерцбанк АГ и его дочерние компании в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности именуется «Группа Коммерцбанка».

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1998 года. В 2010 году в результате реорганизации Банк получил генеральную банковскую лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. В настоящее время Банк не осуществляет деятельности по приему новых вкладов и выдаче новых кредитов физическим лицам. Остатки по этим операциям, указанные в настоящей отчетности, представляют собой не востребовавшие остатки по закрытым ранее счетам физических лиц (в части вкладов) и по непогашенным на отчетную дату выданным ранее кредитам (в части кредитов).

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет один (30 июня 2016 года: один) филиал в Российской Федерации в городе Санкт-Петербург. Филиал выполняет функции обслуживания клиентов Банка, расположенных в данном регионе, и предоставления им необходимых услуг в рамках проводимым головным офисом операций.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет основную деятельность по следующему адресу: Российская Федерация, 119017, Москва, Кадашевская набережная, д. 14/2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Обеспечение обязательств. 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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 18). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в первом полугодии 2017 г. Действие указанных факторов сдерживало экономический рост в стране, характеризующийся изменением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые новые стандарты, разъяснения и изменения существующих стандартов, перечисленные в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, стали обязательными для Банка с 1 января 2017 года. Они не оказали существенного воздействия на данную сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за 1 доллар США) и 67,4993 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 63,8111 рублей за 1 евро).

Применение оценок в промежуточном периоде. Расход по налогу на прибыль в промежуточный период начисляется на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть, ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов и средств в других банках. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между фактическими и расчетными убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля на 12 093 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 3 019 тысяч рублей). Также смотрите Примечание 12 в отношении резерва под обязательства кредитного характера.

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, независимыми от отдела/подразделения, в котором были разработаны эти методики. Прежде чем начинается использование моделей, они проходят обязательную сертификацию, кроме того, модели корректируются с тем, чтобы полученные результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области, как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 19.

5 Новые учетные положения

С даты выпуска Банком годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Наличные денежные средства	37 923	21 516
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 430 929	697 104
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0	3 101 981	5 945 904
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	66	8
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	-	458
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	1 350 048	1 474 107
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 920 946	8 139 097

Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Срочные депозиты в Коммерцбанке АГ	11 521 673	5 522 384
Обеспечительные депозиты в торговых системах	70 768	144 247
Срочные депозиты в других банках	247	703 411
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	1 000 246
Резерв под обесценение	(12 636)	(14 715)
Итого средства в других банках	11 580 052	7 355 573

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству. Подробное описание внутренней рейтинговой методологии представлено в годовой финансовой отчетности Банка, составленной за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0	11 521 673	5 522 384
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	71 015	1 847 904
Резерв под обесценение	(12 636)	(14 715)
Итого средства в других банках	11 580 052	7 355 573

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение на 1 января	14 715	11 689
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	(2 079)	(1 705)
Списание задолженности за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение на 30 июня	12 636	9 984

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 211.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Непросроченные и необесцененные кредиты	16 720 612	10 919 295
Индивидуально обесцененные кредиты	552 821	554 223
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(229 209)	(45 668)
Итого кредиты и авансы клиентам	17 044 224	11 427 850

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	45 668	104 407
Отчисления/(Восстановление) резерва под обесценение в течение года	183 541	(54 020)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	229 209	50 387

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	11 764 924	68	7 601 691	66
Лизинг	3 122 864	18	1 774 302	16
Торговля	1 914 781	11	1 739 183	15
Металлургия и торговля металлами	49 119	0	73 409	1
Горнодобывающая промышленность	-	-	19 290	0
Прочее	421 745	3	265 643	2
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	17 273 433	100	11 473 518	100

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 7 заемщиков (на 31 декабря 2016 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 14 875 757 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 9 587 266 тысяч рублей), или 86% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (на 31 декабря 2016 г.: 84%).

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже представлен анализ кредитного качества по финансовому рейтингу по состоянию на 30 июня 2017 года. Подробное описание внутренней рейтинговой методологии представлено в годовой финансовой отчетности, составленной за период, заканчивающийся 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0	3 483 392	(1 563)	3 481 829
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	13 031 686	(33 462)	12 998 224
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	205 534	(4 253)	201 281
Итого непросроченные и необесцененные	16 720 612	(39 278)	16 681 334
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	552 821	(189 931)	362 890
Итого индивидуально обесцененные	552 821	(189 931)	362 890
Итого	17 273 433	(229 209)	17 044 224

Ниже представлен анализ кредитного качества по финансовому рейтингу по состоянию на 31 декабря 2016 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0	2 423 687	(2 559)	2 421 128
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	6 181 398	(10 472)	6 170 926
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	2 314 210	(23 010)	2 291 200
Итого непросроченные и необесцененные	10 919 295	(36 041)	10 883 254
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	554 223	(9 627)	544 596
Итого индивидуально обесцененные	554 223	(9 627)	544 596
Итого	11 473 518	(45 668)	11 427 850

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Необеспеченные кредиты	3 742 625	845 375
Кредиты, обеспеченные гарантиями (других банков и прочих организаций)	12 503 714	9 380 848
Кредиты, обеспеченные:		
- денежными депозитами	109 703	559 862
- прочими активами	688 181	641 765
Итого кредиты и авансы клиентам	17 044 224	11 427 850

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная сумма раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

На 30 июня 2017 года индивидуально обесцененные кредиты обеспечены залогом оборудования на сумму 831 544 тысячи рублей (31 декабря 2016 г.: индивидуально обесцененные кредиты обеспечены залогом оборудования на сумму 831 544 тысяч рублей).

См. Примечание 19 в отношении оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Российские государственные облигации		
- внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	5 590 353	3 577 427
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 590 353	3 577 427

Российские государственные облигации имеют номинал в российских рублях и не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок и сроков погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 16.

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		
- банки – члены Группы Коммерцбанка	783 622	180 377
Срочные депозиты		
- банки – члены Группы Коммерцбанка	3 203 279	3 118 100
- другие банки	504 685	-
Итого средства других банков	4 491 586	3 298 477

10 Средства других банков (продолжение)

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 19. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств банков представлен в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 903 035	10 340 670
- Срочные депозиты	12 357 734	6 812 329
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	105	295
- Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов	24 260 874	17 153 294

На 30 июня 2017 года у Банка было 44 клиента (31 декабря 2016 г.: 36 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 18 884 435 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 12 261 490 тысяч рублей), или 78% (31 декабря 2016 г.: 71%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 19. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 2.

12 Резервы под обязательства и отчисления

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв по налоговому риску (Примечание 18)	Резерв под обязательства кредитного характера (Примечание 18)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	32 321	20 311	52 632
Изменения, отраженные в отчете о прибыли или убытке в составе прочих резервов	-	(4 061)	(4 061)
Использование резерва	(32 321)	-	(32 321)
Балансовая стоимость на 30 июня 2016 года	-	16 250	16 250
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	-	22 485	22 485
Изменения, отраженные в отчете о прибыли или убытке в составе прочих резервов	-	2 419	2 419
Балансовая стоимость на 30 июня 2017 года	-	24 904	24 904

13 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. <i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. <i>(неаудированные данные)</i>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	599 626	659 824
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	208 504	114 250
Средства в других банках	65 832	69 198
Итого процентные доходы	873 962	843 272
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	229 692	285 132
Срочные депозиты банков	44 134	43 334
Итого процентные расходы	273 826	328 466
Чистые процентные доходы	600 136	514 806

14 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. <i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. <i>(неаудированные данные)</i>
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	71 582	87 497
Гарантии выданные	60 127	64 563
Выполнение функций агента валютного контроля	53 479	65 352
Аккредитивы	46 615	49 092
Кассовые операции	552	566
Прочее	14 994	21 257
Итого комиссионные доходы	247 349	288 327
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	21 965	29 000
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	14 409	8 932
Расчетные операции	5 513	10 731
Аккредитивы	317	-
Прочее	5 287	10 831
Итого комиссионные расходы	47 491	59 494
Чистый комиссионный доход	199 858	228 833

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		330 460	310 683
Расходы по услугам, оказанным Коммерцбанком АГ	22	107 031	93 418
Расходы по операционной аренде основных средств		82 408	162 152
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		56 655	28 760
Телекоммуникационные услуги		22 414	29 695
Профессиональные услуги		11 227	11 886
Амортизация основных средств		9 533	16 768
Командировочные расходы		2 701	4 675
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		2 432	2 388
Представительские расходы		1 390	1 961
Информационные услуги		1 071	1 193
Прочее		22 186	23 848
Итого административные и прочие операционные расходы		649 508	687 427

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования в размере 54 602 тысяч рублей (30 июня 2016 г.: 45 698 тысяч рублей).

16 Управление финансовыми рисками

Цели, политика и процессы управления рисками. Ключевые элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в соответствующем разделе годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, на 31 декабря 2016 г., на дату составления настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не изменились.

В 2016 году Банк осуществлял 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 применимых к Банку с 1 января 2017 года. В Банке осуществлены следующие основные мероприятия:

- создана Служба управления рисками, определено взаимодействие подразделений Банка в системе управления рисками, зафиксировано разделение принятия рисков и контроля за рисками, определены три линии защиты, вовлеченных в управление рисками;
- проведена инвентаризация рисков. В число значимых рисков включены кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, комплаенс-риск, бизнес-риск (стратегический риск), репутационный риск;
- разработана риск-стратегия Банка на 2017 год и субстратегии по отдельным рискам, определены основные целевые показатели по ВПОДК;
- создана регулярная внутрибанковская отчетность по ВПОДК, дополняющая отчетность по существенным рискам, для Правления и Наблюдательного Совета Банка.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении финансовых активов, обязательств и внебалансовой позиции, рассчитанный на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике, указанной в Инструкции Банка России (отчет по форме 0409634):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Евро	137 980	(86 441)
Доллары США	(60 060)	(62 322)
Остальные иностранные валюты суммарно	193 811	88 373

Банк предоставляет кредиты и авансы с номиналом в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют влияет на способность заемщиков погашать задолженность и может приводить к убыткам по ссудам.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности (до налогообложения) чистых активов Банка к росту валютных курсов к российскому рублю на 30% (на 31 декабря 2016 г.: на 30%), рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике указанной Инструкции Банка России (отчет по форме 0409634):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Евро	17 429	(25 932)
Доллары США	(6 558)	(18 697)
Остальные валюты суммарно	53 055	26 512

Процентный риск.

В таблице ниже приведен общий анализ позиций Банка, подверженных процентному риску, по состоянию на 30 июня 2017 года. В ней отражены суммы основных процентных финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Производные финансовые инструменты (валютно-процентные и процентные свопы) отражены по номинальной стоимости в соответствии с условиями договоров.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Средства в других банках	11 580 052	-	-	-	11 580 052
Кредиты и авансы клиентам	10 183 762	6 671 851	141	188 470	17 044 224
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 951 804	990 340	2 648 209	5 590 353
Итого основные процентные финансовые активы	21 763 814	8 623 655	990 481	2 836 679	34 214 629
Финансовые обязательства					
Средства других банков	3 943 160	548 426	-	-	4 491 586
Средства клиентов	22 688 698	1 414 751	157 425	-	24 260 874
Итого основные процентные финансовые обязательства	26 631 858	1 963 177	157 425	-	28 752 460
Процентные и валютно- процентные свопы	-	5 406 323	(1 090 800)	(2 592 748)	1 722 775
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2017 года	(4 868 044)	12 066 801	(257 744)	243 931	7 184 944

В таблице ниже приведен общий анализ позиций Банка, подверженных процентному риску на 31 декабря 2016 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Средства в других банках	4 430 434	2 925 139	-	-	7 355 573
Кредиты и авансы клиентам	5 477 322	4 637 104	50 705	1 262 719	11 427 850
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	607 555	850 183	2 119 689	3 577 427
Итого основные процентные финансовые активы	9 907 756	8 169 798	900 888	3 382 408	22 360 850
Финансовые обязательства					
Средства других банков	3 279 187	19 290	-	-	3 298 477
Средства клиентов	15 888 119	1 075 707	189 468	-	17 153 294
Итого основные процентные финансовые обязательства	19 167 306	1 094 997	189 468	-	20 451 771
Процентные и валютно- процентные свопы	(3 355 263)	5 675 529	-	526 716	2 846 982
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(12 614 813)	12 750 330	711 420	3 909 124	4 756 061

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Пересмотр процентных ставок по всем процентным финансовым активам и обязательствам Банка производится в срок до 5 лет (31 декабря 2016 г.: по всем процентным финансовым активам и обязательствам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше главным образом как активы и обязательства, процентная ставка по которым пересматривается в краткосрочной перспективе. В результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам Банк подвержен риску изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебаний процентных ставок с течением времени. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше главным образом как активы и обязательства, процентная ставка по которым пересматривается в долгосрочной перспективе. На практике процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В Банке на ежедневной основе осуществляется контроль чувствительности стоимости активов и пассивов Банка к изменениям процентных ставок. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению длинных и коротких позиций, подверженных процентному риску.

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 818 952	3 101 980	14	5 920 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	315 237	-	-	315 237
Производные финансовые активы	125 618	1 980 891	-	2 106 509
Средства в других банках	58 379	11 521 673	-	11 580 052
Кредиты и авансы клиентам	17 044 224	-	-	17 044 224
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 590 353	-	-	5 590 353
Прочие финансовые активы	49 806	3 189	425	53 420
Итого финансовые активы	26 002 569	16 607 733	439	42 610 741
Финансовые обязательства				
Средства других банков	572 184	3 919 402	-	4 491 586
Средства клиентов	23 052 630	1 203 696	4 548	24 260 874
Производные финансовые обязательства	128 146	330 569	-	458 715
Прочие финансовые обязательства	3 760	12 436	45	16 241
Итого финансовые обязательства	23 756 720	5 466 103	4 593	29 227 416
Чистая позиция	49 759 289	22 073 836	5 032	71 838 157

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 193 195	5 945 902	-	8 139 097
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	324 397	-	-	324 397
Производные финансовые активы	517 337	3 121 873	-	3 639 210
Средства в других банках	1 832 945	5 522 628	-	7 355 573
Кредиты и авансы клиентам	11 427 850	-	-	11 427 850
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	-	-	3 577 427
Прочие финансовые активы	16 584	885	1 447	18 916
Итого финансовые активы	19 889 735	14 591 288	1 447	34 482 470
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	3 298 477	-	3 298 477
Средства клиентов	16 454 835	698 459	-	17 153 294
Производные финансовые обязательства	149 373	280 140	-	429 513
Прочие финансовые обязательства	23 572	6 926	278	30 776
Итого финансовые обязательства	16 627 780	4 284 002	278	20 912 060
Чистая позиция	3 261 955	10 307 286	1 169	13 570 410

Риск ликвидности

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. По состоянию на 30 июня 2017 года норматив составляет 112,1% (на 31 декабря 2016 года – 83,1%), при этом согласно требованиям он должен составлять не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 дней. По состоянию на 30 июня 2017 года норматив составляет 107,7% (на 31 декабря 2016 года – 100,3%), при этом согласно требованиям он должен составлять не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств. По состоянию на 30 июня 2017 года норматив составляет 20,5% (на 31 декабря 2016 года – 24,0%), при этом согласно требованиям, он должен составлять не более 120%.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств по ожидаемым срокам погашения:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				Итого
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5 920 946	-	-	-	5 920 946
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	294 808	18 383	2 046	-	315 237
Производные финансовые активы	22 394	43 042	661 854	1 379 219	2 106 509
Средства в других банках	11 580 052	-	-	-	11 580 052
Кредиты и авансы клиентам	7 454 320	4 546 375	1 915 083	3 128 446	17 044 224
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	872 635	990 340	3 727 378	5 590 353
Прочие финансовые активы	37 997	4 280	6 901	4 242	53 420
Итого финансовые активы	25 310 517	5 484 715	3 576 224	8 239 285	42 610 741
Финансовые обязательства					
Средства других банков	986 121	548 426	-	2 957 039	4 491 586
Средства клиентов	22 688 698	1 414 751	157 425	-	24 260 874
Производные финансовые обязательства	29 125	75 594	17 291	336 705	458 715
Прочие финансовые обязательства	111	12 893	2 704	533	16 241
Итого финансовые обязательства	23 704 055	2 051 664	177 420	3 294 277	29 227 416
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	1 606 462	3 433 051	3 398 804	4 945 008	13 383 325
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	1 606 462	5 039 513	8 438 317	13 383 325	-

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2016 года				Итого
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 139 097	-	-	-	8 139 097
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	300 471	20 343	3 583	-	324 397
Производные финансовые активы	278 870	1 319 291	33 588	2 007 461	3 639 210
Средства в других банках	4 430 434	2 925 139	-	-	7 355 573
Кредиты и авансы клиентам	3 006 055	3 979 606	734 327	3 707 862	11 427 850
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	607 555	850 183	2 119 689	3 577 427
Прочие финансовые активы	6 531	7 335	4 874	176	18 916
Итого финансовые активы	16 161 458	8 859 269	1 626 555	7 835 188	34 482 470
Финансовые обязательства					
Средства других банков	3 279 187	19 290	-	-	3 298 477
Средства клиентов	15 888 119	1 075 707	189 468	-	17 153 294
Производные финансовые обязательства	13 676	138 799	39	276 999	429 513
Прочие финансовые обязательства	26 755	1 819	1 702	500	30 776
Итого финансовые обязательства	19 207 737	1 235 615	191 209	277 499	20 912 060
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(3 046 279)	7 623 654	1 435 346	7 557 689	13 570 410
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(3 046 279)	4 577 375	6 012 721	13 570 410	-

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Ценные бумаги, указанные в анализе, классифицируются на основе сроков оставшихся до их погашения. Однако эти ценные бумаги формируют портфель ликвидности, состоящий исключительно из высоколиквидных облигаций, удовлетворяющих требованиям Банка России для использования в инструментах Банка России по предоставлению ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, как правило, не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекратятся без предоставления средств.

С целью ограничения риска ликвидности в Банке существует система лимитов, устанавливающая предельные значения на оттоки денежных средств на различные временные перспективы и основные валюты. Управление риском ликвидности осуществляется строго в рамках установленных лимитов, контроль соблюдения лимитов осуществляется ежедневно независимым подразделением Службой управления рисками.

17 Управление 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 представляют собой процесс оценки устойчивости Банка к риску, то есть анализ и определение степени покрытия имеющимися в распоряжении Банка финансовыми ресурсами всех значимых рисков, включая их концентрацию. Данные процедуры также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков. Порядок оценки рисков для определения достаточности собственных средств (капитала) Банка изложен в «Политике устойчивости к риску «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ) АО», утвержденной Правлением Банка.

В 2016 году Банк осуществлял 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 годовой финансовой отчетности Банка, составленной за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, остаются неизменными. Общая информация об изменениях указана в п.16 настоящей сокращенной промежуточной отчетности Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составлял 12 107 017 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 12 137 261 тысяча рублей).

В течение 2016 и 2017 гг. (до даты составления настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности) Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившие в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, 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.

18 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Кроме того, имеется риск начисления дополнительного налога на прибыль в связи с неопределенностью и отсутствием практики, касающейся применения нового законодательства об определении цены производных инструментов, не имеющих биржевых котировок, для расчета налогооблагаемой базы.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Руководство считает, что Банк не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	66 584	119 982
От 1 до 5 лет	74 262	57 673
Более 5 лет	-	345
Итого обязательства по операционной аренде	140 846	178 000

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

18 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 г.
Финансовые гарантии выданные		17 342 615	16 557 007
Неиспользованные кредитные линии		6 647 726	5 591 906
Неиспользованные лимиты по овердрафтам		4 933 750	5 315 703
Безотзывные импортные аккредитивы		4 820 103	4 473 345
Экспортные аккредитивы		74 917	111 382
Резерв по обязательствам кредитного характера	12	(22 904)	(22 485)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва		33 794 207	32 026 858

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 22 904 тысяч рублей (31 декабря 2016 г.: 22 485 тысяч рублей).

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Российские государственные облигации	5 590 353	-	-	5 590 353	3 577 427	-	-	3 577 427
Производные финансовые инструменты	-	2 106 509	-	2 106 509	-	3 639 210	-	3 639 210
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	5 590 353	2 106 509	-	7 696 862	3 577 427	3 639 210	-	7 216 637

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые инструменты	-	458 715	-	458 715	-	429 513	-	429 513
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	458 715	-	458 715	-	429 513	-	429 513

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой процентные и валютные свопы и форвардные валютные контракты. Справедливая стоимость этих инструментов рассчитывается с помощью моделей, использующих расчет приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные денежные средства	37 923	-	-	37 923	21 516	-	-	21 516
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	1 430 929	-	1 430 929	-	697 104	-	697 104
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	3 102 046	-	3 102 046	-	5 946 370	-	5 946 370
- Остатки на расчетных счетах в торговых системах	-	1 350 048	-	1 350 048	-	1 474 107	-	1 474 107
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	315 237	-	315 237	-	324 397	-	324 397
Средства в других банках	-	11 579 298	-	11 580 052	-	7 362 540	-	7 355 573
Кредиты и авансы клиентам	-	-	17 087 505	17 044 224	-	-	11 508 668	11 427 850
Прочие финансовые активы	-	-	53 420	53 420	-	-	18 916	18 916
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	37 923	17 777 558	17 140 925	34 913 879	21 516	15 804 518	11 527 584	27 265 833

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	783 622	-	783 622	-	180 377	-	180 377
- Срочные депозиты других банков	-	3 738 520	-	3 707 964	-	3 154 258	-	3 118 100
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	11 903 035	-	11 903 035	-	10 340 670	-	10 340 670
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	12 348 866	-	12 357 734	-	6 799 181	-	6 812 329
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	105	-	105	-	295	-	295
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	16 241	-	16 241	-	30 776	-	30 776
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	28 790 390	-	28 768 701	-	20 505 557	-	20 482 547

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в) **Методики оценки и допущения** – применялись в соответствии с описанием, данным в годовой финансовой отчетности, составленной за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

20 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка», имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, предназначенные для торговли («Торговые активы»). Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года все финансовые активы Банка, за исключением производных финансовых инструментов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

21 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание сущность таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	<i>(неаудированные данные)</i> Группа Коммерцбанка	Группа Коммерцбанка
Корреспондентские счета в банках – контрактная процентная ставка 0% (31 декабря 2016 г.: 0%)	3 101 980	5 945 902
Средства в других банках – контрактная процентная ставка: 1,15% (31 декабря 2016 г.: 1,1% - 4,5%)	11 521 673	5 522 384
Производные финансовые инструменты (актив)	1 980 891	3 121 874
Кредиты клиентам	-	-
Прочие финансовые активы	1 540	57
Прочие активы	48 908	16 983
Средства других банков – контрактная процентная ставка 0% – 9% (31 декабря 2016 г.: 0% – 1,7%)	3 986 901	3 298 477
Средства клиентов – контрактная процентная ставка 0% (31 декабря 2016 г.: 0% – 7,3%)	70 704	220 928
Производные финансовые инструменты (обязательство)	330 569	280 139
Прочие финансовые обязательства	1 683	6 926
Прочие обязательства	109 397	38 586

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные) Группа Коммерцбанка	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудированные данные) Группа Коммерцбанка
	Процентные доходы	38 624
Процентные расходы	(30 953)	(65 422)
Комиссионные доходы	15 328	48 841
Комиссионные расходы	(24 683)	(77 317)
Прочие операционные доходы	41 551	82 223
Административные и прочие операционные расходы	(172 210)	(260 381)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2017 г. (неаудированные данные) Группа Коммерцбанка	31 декабря 2016 г. Группа Коммерцбанка
	Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контр-гарантий)	14 703 765
Гарантии, выданные Банком связанным сторонам	6 928 914	9 630 789
Требования по сделкам спот, срочным сделкам и производным инструментам	26 064 493	20 133 340
Обязательства по сделкам спот, срочным сделкам и производным инструментам	24 423 962	17 308 978
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000

Ниже представлена информация об операциях с ключевым руководством:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)		31 декабря 2016 г.
	Процентные доходы за период	Кредиты и авансы клиентам на конец периода	Процентные доходы за период	Кредиты и авансы клиентам на конец периода	Кредиты и авансы клиентам на конец периода
Кредиты и авансы клиентам	-	-	41	-	-
Итого	-	-	41	-	-

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудированные данные)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудирован- ные данные)		31 декабря 2016 г.
	Расходы за период	Начисленное обязательство на конец периода	Расходы за период	Начисленное обязательство на конец периода	Начисленное обязательство на конец периода
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты, выплаты в неденежной форме	30 029	9 198	22 963		7 321
Долгосрочные премиальные выплаты	6 132	12 210	2 761		9 190
Итого	36 161	21 408	47 104		16 511

Контрактные обязательства по операционной аренде помещений, арендуемых Банком у связанной стороны Группы Коммерцбанка, составили на 30 июня 2017 года 83 704 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 139 499 тысяч рублей).