

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

По состоянию на 1 января 2016 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ	4
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	8
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	10
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	12
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	12
РАЗДЕЛ 2.	16
Подраздел 2.1. Кредитный риск	16
Подраздел 2.2. Операционный риск	20
Подраздел 2.3. Рыночный риск	20
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	21
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	21
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	23
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	23
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	25
Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага	25
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	27
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	30
ВВЕДЕНИЕ	30
1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	30
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	31
2.1. ПРОФИЛЬ БАНКА	31
2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
2.3. РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	34
2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	34
2.5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА	35
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	35
3.1. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	35
3.2. МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	36
3.3. МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	36
3.4. МЕТОДЫ УЧЕТА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	36
3.5. МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	36
3.6. МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	37
3.7. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ И ФИКСАЦИЯ ИХ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	38
3.8. МЕТОДЫ УЧЕТА ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ)	38
3.9. МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	38
3.10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	38
3.11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	39
3.12. ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	39
3.13. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	40
3.14. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41

3.15.	ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ	41
3.16.	ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ	42
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	42
4.1.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	42
4.2.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	50
4.3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	50
4.3.1.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	51
4.4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	52
5.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	52
5.1.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	52
5.2.	КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ ДАННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	59
5.2.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	59
5.2.2.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	62
5.2.3.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	63
5.2.4.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	64
5.2.5.	ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ	68
6.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	71
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ И СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	73



Аудиторское заключение

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционеру Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»:

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)».

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

Дата регистрации Банком России: 10 декабря 1998 года.

Регистрационный номер: 3333.

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

Аудитор

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Аудиторское заключение (продолжение)

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным (в том числе процентным) рискам, рискам потери ликвидности и операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Е. Н. Кривенцев

21 апреля 2016 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «1» января 2016 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»Почтовый адрес **119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2**Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		61 382	60 192
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.2.	12 629 915	5 975 331
2.1	Обязательные резервы		261 897	310 308
3	Средства в кредитных организациях	3.3.	6 390 962	2 154 893
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.6., 3.8., 4.1.2, 4.1.3	5 929 398	3 312 215
5	Чистая ссудная задолженность	3.4., 4.1.4, 5.2.1	21 431 143	52 121 848
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.6., 3.7., 4.1.5	2 611 801	2 703 079
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	4.2.	211 297	380 438
9	Отложенный налоговый актив		8 102	183 755
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.15., 3.5., 4.2.	73 748	70 654
11	Прочие активы	4.1.7	1 935 068	753 646
12	Всего активов	2.2.	51 282 816	67 716 051

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.8	11 461 406	31 194 116
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.10., 4.1.9	24 760 162	23 717 233
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.9	4 243	8 521
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3	1 107 687	408 890
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	16 400	92
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		42 288	2 575
19	Отложенное налоговое обязательство		979 111	589 910
20	Прочие обязательства	4.1.11	136 132	61 703
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		499 064	201 511
22	Всего обязательств	2.2.	39 002 250	56 176 030
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 155 600	2 155 600
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
26	Резервный фонд		323 340	323 340
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(32 409)	(235 339)
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3.	6 016 748	6 345 799
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 537 616	1 670 950
31	Всего источников собственных средств	2.2.	12 280 566	11 540 021
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.13	60 570 649	27 058 589
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.14	34 335 846	23 866 910
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А. А.Гороховский

21 апреля 2016 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2015 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.15.	2 057 978	1 161 392
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		631 047	229 362
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 231 487	708 198
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	3.15.	195 444	223 832
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		997 664	450 317
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		154 524	87 849
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		843 140	362 468
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2.2.	1 060 314	711 075
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2.	(28 061)	(56 452)
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2.2.	1 270	(1 798)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 032 253	654 623
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.	1 041 868	(4 268 284)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(100)	(57 883)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2., 4.2.	(1 761 309)	(1 327 753)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.	4 082 179	7 851 266
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		533 911	366 791
13	Комиссионные расходы		146 498	45 624
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		(332 394)	(110 602)
17	Прочие операционные доходы		109 080	60 228
18	Чистые доходы (расходы)		4 558 990	3 122 762
19	Операционные расходы	2.2.	1 268 546	958 538
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2., 4.2.	3 290 444	2 164 224
21	Возмещение (расход) по налогам	3.13., 4.2.	752 828	493 274
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 537 616	1 670 950
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		2 537 616	1 670 950

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А. А.Гороховский

21 апреля 2016 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на «1» января 2016 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), 4.3. всего, в том числе:		12 241 273	723 565	11 517 708
1.1	Источники базового капитала:		9 775 359	(289 128)	10 064 487
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный:	4.1.12	2 155 600	0	2 155 600
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		2 155 600	0	2 155 600
1.1.1.2	Привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		1 279 671	0	1 279 671
1.1.3	Резервный фонд		323 340	0	323 340
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		6 016 748	(289 128)	6 305 876
1.1.4.1	прошлых лет		6 016 748	(289 128)	6 305 876
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	0	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1.2.5.3	Совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	4.3.1	9 775 359	(289 128)	10 064 487
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	Выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		9 775 359	(289 128)	10 064 487
1.8	Источники дополнительного капитала:		2 465 914	1 012 693	1 453 221
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 ода		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		2 465 914	1 012 693	1 453 221
1.8.3.1	текущего года	4.3.	2 465 914	1 012 693	1 453 221
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»** и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		2 465 914	1 012 693	1 453 221

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)		x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3.	47 893 520	3 672 386	44 221 134
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3.	47 893 520	3 672 386	44 221 134
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.	47 893 520	3 672 386	44 221 134
3	Достаточность капитала (процент):		x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала	4.3.	20.4	x	22.8
3.2	Достаточность основного капитала	4.3.	20.4	x	22.8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3., 5.1.	25.6	x	26.1

Раздел 2.

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.3., 5.2.1	45 474 341.	45 314 088	21 271 479	64 498 520	64 368 842	25 518 007
1.1	Активы с коэффициентом риска* 0 процентов, всего, из них:		15 041 918	15 041 918	0	22 333 140	22 333 140	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		12 691 297	12 691 297	0	20 035 523	20 035 523	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»**, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		13 767 008	13 767 008	2 753 402	27 816 518	27 816 493	5 563 299
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности***, в том числе обеспеченные их гарантиями		13 747 462	13 747 462	2 749 492	27 790 122	27 790 122	5 558 024
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		6 404 894	6 379 070	6 379 070	3 620 155	3 613 464	3 613 464
1.4.1	Кредитные требования к банкам		1 188 245	1 188 245	1 188 245	1 332 187	1 327 802	1 327 802
1.4.2	Кредитные требования к юридическим и физическим лицам		4 874 795	4 853 519	4 853 519	1 604 452	1 602 258	1 602 258
1.4.3	Остатки на кор.счетах		4 458	4 458	4 458	6 662	6 657	6 657
1.4.4	Основные средства и материальные ценности		73 748	73 748	73 748	70 654	70 654	70 654
1.4.5	Требования по налогам и отложенные налоговые активы		223 778	223 778	223 778	566 820	566 820	566 820
1.4.6	Прочие активы		39 870	35 322	35 322	39 380	39 273	39 273
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в т. ч.:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в т. ч.		3 429 264	3 429 264	251 063	547 258	547 258	27 363
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		3 429 264	3 429 264	251 063	547 258	547 258	27 363
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в т. ч.		6 570 076	6 435 647	8 632 100	9 775 988	9 653 024	12 912 686
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 561 157	2 552 477	2 807 724	3 920 948	3 916 001	4 307 601
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 999	1 899	2 469	2 370	2 249	2 926
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		4 006 920	3 881 271	5 821 907	5 852 670	5 734 774	8 602 159
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в т. ч.:		17 908	16 968	16 968	33 295	31 545	31 545
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в т. ч.:		44 356 586	43 857 522	15 107 240	36 654 561	36 453 050	11 374 295
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		34 335 845	34 078 904	15 020 828	23 866 910	23 821 223	10 844 852
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		992 061	992 061	86 412	3 207 216	3 207 217	529 443
4.4	по финансовым инструментам без риска		9 028 680	8 786 557	0	9 580 435	9 424 610	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		2 022 443	0		961 388

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3., 5.2.3	713 426	345 688
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		4 756 171	2 304 587
6.1.1	чистые процентные доходы		565 252	555 309
6.1.2	чистые непроцентные доходы		4 190 919	1 749 278
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3., 5.2.2	574 534	2 046 343
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		45 963	102 571
7.1.1	общий		43 003	98 313
7.1.2	специальный		2 960	4 259
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	764 199

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.2.	691 638	360 449	331 189
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		155 706	28 084	127 622
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		36 868	34 812	2 056
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		499 064	297 553	201 511
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.		9 775 359	10 775 360	10 775 360	10 064 487
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4.3.1	86 125 870	82 626 066	64 172 487	70 591 270
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		11.4	13.0	16.8	14.3

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

(номер пояснения 4.3.)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 464 813, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 315 028;
 - 1.2. изменения качества ссуд 93 535;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 53 711;
 - 1.4. иных причин 2 539.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 436 729, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 6;

2.2. погашения ссуд 341 923;

2.3. изменения качества ссуд 64 561;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 30 239;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А. А.Гороховский

21 апреля 2016 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)

по состоянию на «1» января 2016 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3., 5.1.	5.0	20.4	22.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3., 5.1.	6.0	20.4	22.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3., 5.1.	10.0	25.6	26.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.1., 5.2.4	15.0	87.3	118.7
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.1., 5.2.4	50.0	72.1	99.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.1., 5.2.4	120.0	32.4	64.7

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату		Фактическое значение на начало отчетного года	
				Максимальное значение	Минимальное значение	Максимальное значение	Минимальное значение
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	5.1.	25.0	Максимальное значение	21.6	Максимальное значение	20.0
				Минимальное значение	0.0	Минимальное значение	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	5.1.	800.0		196.5		190.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		0.0		0.1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0		0.0		0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		51 282 816
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		(3 589)
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35 155 972
7	Прочие поправки		6 238 727
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4.3.1	80 196 472

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		45 044 089
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		45 044 089
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5 494 450
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		431 359
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		5 925 809

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		43 857 522
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 701 550
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		35 155 972
Капитал и риски			
20	Основной капитал		9 775 359
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.3.1	86 125 870
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		11.4

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А. А.Гороховский

21 апреля 2016 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на «1» января 2016 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**
ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(2 240 849)	(8 766 239)
1.1.1	проценты полученные		2 113 560	1 114 698
1.1.2	проценты уплаченные		(987 203)	(426 284)
1.1.3	комиссии полученные		530 385	366 024
1.1.4	комиссии уплаченные		(146 498)	(45 624)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(876 814)	(7 156 714)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 761 309)	(1 327 753)
1.1.8	прочие операционные доходы		147 117	62 798
1.1.9	операционные расходы		(1 232 335)	(949 733)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(27 752)	(403 651)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		13 312 466	13 234 297
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		48 411	10 730

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	1 424 618
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		35 602 586	(7 275 360)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(968 093)	(411 816)
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(21 056 795)	16 785 940
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(52 170)	2 300 488
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		16 245	(392)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(277 718)	400 089
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		11 071 617	4 468 058
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(763 291)	(2 136 669)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		1 090 932	1 663 795
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(22 428)	(13 838)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 181	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		306 394	(486 712)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	2.3.	(2 000 000)	(2 772 000)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(2 000 000)	(2 772 000)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
			1 555 689	320 372
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
			10 933 700	1 529 718
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		7 878 662	6 348 944
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1, 4.4.	18 812 362	7 878 662

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А. А.Гороховский

21 апреля 2016 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций:

3333

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

ВВЕДЕНИЕ

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2015 год (далее «годовая отчетность»), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная Информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка за 2015 год.

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

Годовая отчетность Банка планируется к утверждению Решением Единственного Акционера в срок до 30 июня 2016 года. Информация о факте утверждения раскрывается на сайте Банка (www.commerzbank.ru).

Данная Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

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

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

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06526-000100 от 8 апреля 2003 года.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06523-001000 от 8 апреля 2003 года (аннулирована Банком России решением от 02.03.2016 года на основании заявления Банка).

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06519-010000 от 8 апреля 2003 года.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06515-100000 от 8 апреля 2003 года (аннулирована Банком России решением от 02.03.2016 на основании заявления Банка).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с февраля 2005 года. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

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

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

Основной объем операций осуществляется головным офисом Банка в Москве.

У Банка нет кредитных рейтингов, присвоенных российским или международным рейтинговым агентством. Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 289 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2015 год):

https://www.commerzbank.de/media/en/aktionaere/haupt/2016_5/geschaeftsbericht_2015.pdf

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не входит в какой-либо банковский холдинг (группа и холдинг, определяемые согласно российскому законодательству). При этом Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Германия), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На февраль 2016 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- около 15% акций принадлежат Федеративной Республике Германия,
- около 5% акций – BlackRock (BlackRock Inc., NY USA);
- 50% – институциональным инвесторам с еще меньшей долей владения;
- 25% – физическим лицам, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанка является крупной международной группой, представлена в более чем 50 странах, ключевыми из которых являются Германия и Польша. Группа обслуживает около 16 миллионов частных клиентов и 1 миллион клиентов – юридических лиц, финансирует более 30 процентов внешней торговли Германии и лидирует в кредитовании малого и среднего бизнеса. Также Коммерцбанк АГ располагает одной из самых значительных филиальных сетей (около 1050 филиалов и около 90 консультативных центров) среди частных немецких банков. Количество сотрудников Группы Коммерцбанка на 1 января 2016 года составляло 51 305 человек.

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ на конец 2016 года составили: Baa1 (Moody's), BBB+ (S&P), BBB (Fitch). На дату составления настоящей Годовой отчетности рейтинг Fitch, был повышен до BBB+, остальные рейтинги не изменились.

Консолидированная отчетность группы Коммерцбанка за 2015 год опубликована в сети интернет на сайте www.commerzbank.com.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1. ПРОФИЛЬ БАНКА

Коммерцбанк АГ одним из первых западных банков открыл представительство в России. В 1993 году Дрезднер Банк ЗАО, дочерний банк Дрезднер Банка АГ, начал свою работу в Санкт-Петербурге. В 1999 году в Москве лицензию на осуществление банковских операций получил 100%-ный дочерний банк Коммерцбанка АГ – Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». После слияния двух банков под торговой

маркой Коммерцбанк в 2010 году в России продолжает свою деятельность ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» с головным офисом в Москве и филиалом в Санкт-Петербурге.

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

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

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

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

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

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

2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Изменение основных показателей баланса Банка за 2015 год представлено в таблице:

Таблица 2.2.1

Наименование статьи	1 января 2016 г.	1 января 2015 г.	(тыс. руб.)	Изменение (%)
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)		
Собственные средства (капитал) Банка	12 241 273	11 517 708	723 565	6.3
Прибыль после налогообложения	2 537 616	1 670 950	866 666	51.9
Всего активов	51 282 816	67 716 051	(16 433 235)	(24.3)
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	21 431 143	52 121 848	(30 690 705)	(58.9)
В том числе:				
• депозиты в Банке России	0	14 000 000	(14 000 000)	(100.0)
• кредитных организаций	1 182 338	13 804 574	(12 622 236)	(91.4)
• клиентов	20 248 805	24 317 274	(4 068 469)	(16.7)
Вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты	8 541 199	6 015 294	2 525 905	42.0
Всего обязательств	39 002 250	56 176 030	(17 173 780)	(30.6)
в том числе:				
• средства клиентов	24 760 162	23 717 233	1 042 929	4.4
• средства кредитных организаций	11 461 406	31 194 116	(19 732 710)	(63.3)

Активы Банка за 2015 год сократились на 16 433 235 тыс. руб. (24.3%) и на 1 января 2016 года составили 51 282 816 тыс. руб.

Сокращение активов произошло, прежде всего, за счет сокращения ссудной задолженности (на 30 690 705 тыс. руб.), но при этом вырос объем средств на корсчетах Банка (статьи баланса «Средства кредитных организаций в Банке России» – на 6 654 584 тыс. руб., и «Средства в кредитных организациях» – на 4 236 069 тыс. руб.). Ссудная задолженность, как видно из таблицы выше, сократилась по всем основным направлениям размещения: краткосрочные размещения (межбанковские кредиты и депозиты) в Банке

России и в кредитных организациях (на 26 622 236 тыс. руб.), а также (в основном, долгосрочные) ссудные операции с клиентами (на 4 068 469 тыс. руб.).

Обязательства Банка сократились на 17 173 780 тыс. руб. что связано с уменьшением объема средств, привлеченных от банков, на 19 732 710 тыс. руб. при одновременном росте остатков по текущим и депозитным счетам клиентов на 1 042 929 тыс. руб. Средства, привлеченные от банков, сократились в связи с погашением привлеченных краткосрочных межбанковских кредитов, и объем погашения соответствует изменению краткосрочных активов, а именно чистому изменению (в совокупности) по средствам на корсчетах Банка и в межбанковских кредитах и депозитах как указано выше.

Собственные средства (капитал) Банка выросли на 723 565 тыс. руб. (+6.3%). Рост связан с полученной Банком за 2015 год чистой прибылью, превышающей выплаченные Банком за тот же период дивиденды.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 2.2.2

Наименование статьи	за 2015 год	за 2014 год	Изменение	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	2 057 978	1 161 392	896 586	77.2
в том числе от вложений в ценные бумаги	195 444	223 832	(28 388)	(12.7)
Процентные расходы	(997 664)	(450 317)	(547 347)	(121.5)
Чистые процентные доходы	1 060 314	711 075	349 239	49.1
Изменение резервов по ссудам и процентам	(28 061)	(56 452)	28 391	50.3
Чистые процентные доходы с учетом резервов	1 032 253	654 623	377 630	57.7
Чистые расходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:				
от операций с ценными бумагами	1 041 868	(4 268 284)	5 310 152	124.4
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	0	(13 005)	13 005	100.0
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	1 066 386	(4 349 409)	5 415 795	124.5
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	(24 518)	94 130	(118 648)	(126.0)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	2 320 870	6 523 513	(4 202 643)	(64.4)
Комиссионные доходы	533 911	366 791	167 120	45.6
Комиссионные расходы	(146 498)	(45 624)	(100 874)	(221.1)
Изменение резервов по прочим потерям	(332 394)	(110 602)	(221 792)	(200.5)
Чистые доходы (расходы)	4 558 990	3 122 762	1 436 228	46.0
Операционные расходы	(1 268 546)	(958 538)	(310 008)	(32.3)
Прибыль до налогообложения	3 290 444	2 164 224	1 126 220	52.0
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	(752 828)	(493 274)	(259 554)	(52.6)
Прибыль за отчетный период	2 537 616	1 670 950	866 666	51.9

В 2015 году прибыль Банка до налогообложения выросла на 1 126 220 тыс. руб. (+52.0%). Рост прибыли произошел благодаря увеличению доходов Банка на 1 436 228 тыс. руб. (на 46.0%), тогда как операционные расходы Банка выросли в меньшей степени – на 310 008 тыс. руб. (на 32.3%).

В 2015 году выросли показатели всех статей чистых доходов (процентные доходы, комиссионные доходы, доходы от валютных операций, прочие доходы). Основным фактором роста чистых доходов и прибыли Банка были совокупные доходы по валютным и деривативным операциям, включающие чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты и также чистый результат от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам. Нетто результат по данной категории доходов в 2015 году был положительный и составил 3 387 256 тыс. руб., по сравнению с 2 174 104 тыс. руб., полученными в 2014 году – рост на 1 213 152 тыс. руб. (на 55.8%).

Существенно выросли в 2015 году также и чистые процентные доходы (до изменения РВП) – на 349 239 тыс. руб. (49,1%). Рост произошел как в чистых процентных доходах по операциям с клиентами, так и по операциям на межбанковском рынке. Этот рост в большей части связан с ростом процентных ставок в рублях.

Расходы по резервам на возможные потери (в совокупности по ссудам и прочим потерям) выросли в 2015 году на 193 401 тыс. руб., причем эта сумма, в основном, относится к регулированию резервов на прочие потери, включающих резервы по выданным гарантиям, открытым/подтвержденным аккредитивам и открытым кредитным линиям.

На рост операционных расходов в 2015 году по сравнению с 2014 годом помимо инфляции повлияло увеличение курсов доллара США и ЕВРО по отношению к рублю, что привело к росту части расходов Банка, которые зависят от валютных курсов.

2.3. РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ

В 2015 году Банк выплатил дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет в общем размере 2 000 000 тыс. руб.

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

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

Чистая прибыль предшествующего года в 2015 году полностью (в 2014 году за минусом выплаченных дивидендов) была оставлена Решением Единственного Акционера в распоряжении Банка.

Информация о выплатах дивидендов в 2016 году представлена в разделе 3 настоящей Пояснительной информации («Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты»).

2.4. ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

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

Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники, не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. В отчетном 2015 году объем услуг, оказываемых Банку внешним аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме аудиторских в отношении настоящей годовой отчетности и финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, был несущественным и не превышал 2% от стоимости аудиторских услуг.

2.5. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2015 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Рейтинг Российской Федерации был понижен до уровня «ниже инвестиционного».

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

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

3.1. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

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

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

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

3.2. МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в Главном Управлении Банка России по Центральному федеральному округу и в Головном расчетно-кассовом центре Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу, а также из остатков, перечисленных Банком в рамках депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.

3.3. МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

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

3.4. МЕТОДЫ УЧЕТА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

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

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-П.

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

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактического резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

3.5. МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Основные средства

Основные средства стоимостью свыше 40 тыс. руб. без учета НДС и сроком полезного использования более 12 месяцев учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного к использованию, включая НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

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

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

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

Амортизация

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

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

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

3.6. МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Торговые ценные бумаги

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

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как процентные доходы от вложений в ценные бумаги в финансовом результате за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в финансовом результате за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

3.7. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ И ФИКСАЦИЯ ИХ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

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

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

3.8. МЕТОДЫ УЧЕТА ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ)

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

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

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

3.9. МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П и 283-П.

3.10. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

3.12. ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Налоговое законодательство

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

Банк полагает, что применяемые Банком в 2015 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

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

3.13. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (в том числе и отложенный налог на прибыль), по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

3.14. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

9 марта 2016 года ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» направил на регистрацию в Банк России новую редакцию Устава Банка. В соответствии с новой редакцией наименование Банка будет изменено на АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». Прочие изменения касаются вопросов корпоративного управления.

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

3.15. ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ

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

Указанные изменения учетной политики в 2015 году привели к несопоставимости данных за 2015 и за 2014 годы в отношении процентного дохода по операциям с ценными бумагами.

В учетную политику на 2016 год вносятся следующие основные изменения:

В части учета основных средств и нематериальных активов:

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

В части учета доходов и расходов:

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

В части учета вознаграждений персоналу:

- начисление годовых премий в отчетном периоде, за который такие премии назначаются при условии определенности расхода;
- разделение расчетов с персоналом на расчеты по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям;
- дисконтирование обязательств по долгосрочным вознаграждениям;
- начисление требований/обязательств по неиспользованным отпускам;
- начисление обязательств по уплате взносов в государственные внебюджетные фонды вместе с начислением краткосрочных и долгосрочных обязательств по расчету с персоналом;

- отнесение расходов по добровольному медицинскому страхованию и некоторых других расходов к прочим расходам по вознаграждению сотрудников.

Указанные изменения в учете могут потребовать изменения классификации некоторых статей доходов и расходов, появления новых видов доходов и расходов (например, связанных с дисконтированием), отражению некоторых видов доходов и расходов в других периодах (по сравнению с существующим до 1 января 2016 года учетом), а также корректировок в 2016 году по балансовым статьям Банка, относящихся к остаткам на 1 января 2016 года, и поэтому могут привести к несопоставимости данных в годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 и за 2015 годы.

3.16. ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ

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

В 2015 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Табл. 4.1.1.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Денежные средства	61 382	60 192
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 629 915	5 975 331
За вычетом обязательных резервов	12 368 018	5 665 023
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	1 651 834	32 100
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 731 128	2 121 347
Итого денежные средства и их эквиваленты	18 812 362	7 878 662

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм не 1-й категории качества и денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2016 года исключенная сумма составила 8 000 тыс. руб. (2014 год: 1 446 тыс. руб.).

4.1.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК

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

Табл.4.1.2.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Производные финансовые инструменты	5 929 398	3 312 215
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	5 929 398	3 312 215

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

Банк относит оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов ко 2 Уровню иерархии.

4.1.3. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В таблице ниже представлен анализ открытых производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года на основе раздела II формы 0409155:

Табл.4.1.3.1
(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлен анализ открытых производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года на основании того же источника:

Табл.4.1.3.2
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	3 312 215	408 890	17 817 262	14 929 520
в т. ч.				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	110 857	265 080	2 375 219	2 444 112
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	240 141	143 810	7 970 035	7 476 008
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	65 439	0	721 000	721 000
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 895 778	0	6 751 008	4 288 400

В таблицах 4.1.3.1 – 4.1.3.2 отражены производные финансовые инструменты – сделки, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или нормами международного права либо обычаями делового оборота. Сделки с расчетами ранее 3-го рабочего дня не являются производными финансовыми инструментами.

4.1.4. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.4.1.4.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Депозиты в Банке России	0	14 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	1 182 338	13 808 959
Краткосрочные депозиты в банках	0	12 476 771
Прочие средства, размещенные в банках	1 182 338	1 332 188
Юридические лица	20 385 928	24 405 272
• Корпоративные кредиты	19 999 154	23 917 061
• Кредиты «овердрафт»	386 774	485 545
• Факторинг	0	2 666
Физические лица – потребительские кредиты	17 908	33 295
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(155 031)	(125 678)
Итого чистая ссудная задолженность	21 431 143	52 121 848

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

Табл.4.1.4.2
(в тысячах российских рублей)

	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам - резидентам РФ	20 385 928	99.91	24 402 606	99.85
в т. ч. по отраслям экономики				
Обрабатывающие производства	8 348 499	40.91	15 372 400	62.90
Добыча полезных ископаемых	4 251 491	20.84	1 406 460	5.76
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 551 637	17.41	3 372 519	13.80
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	2 271 304	11.13	2 824 483	11.56
Прочие виды деятельности	1 546 224	7.58	900 000	3.68
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	386 773	1.90	485 544	1.99
Транспорт и связь	25 000	0.12	37 000	0.15
Потребительские кредиты физическим лицам	17 908	0.09	33 295	0.14
Строительство	5 000	0.02	4 200	0.02
Факторинг	0	0.00	2 666	0.01
Итого ссудная задолженность (*)	20 403 836	100	24 438 567	100.0

(*) без учета резервов на возможные потери по ссудам

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

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

4.1.5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Табл.4.1.5.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Российские государственные облигации – облигации федерального займа (ОФЗ)	2 611 801	2 703 079

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

Табл.4.1.5.2
(в тысячах российских рублей)

	1 января 2016		1 января 2015	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	от 03/08/2016	от 6.00%	от 03/06/2015	От 6.00%
	до 15/05/2019	до 11.98%	до 15/05/2019	До 7.50%

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года ценные бумаги, отраженные по статье «имеющиеся в наличии для продажи», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

4.1.6. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Табл.4.1.6.1
(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Товарно-материальные ценности	Итого
Стоимость на 1 января 2014 года	251 957	-	251 957	1 963	253 920
Накопленная амортизация	(179 680)	-	(179 680)	-	(179 680)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	72 277	-	72 277	1 963	74 240
Поступления	-	13 385	13 385	3 254	16 639
Перевод между статьями	12 146	(12 146)	-	-	-
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(25 873)	-	(25 873)	(2 800)	(28 673)
Выбытия (накопленная амортизация)	25 698	-	25 698	-	25 698
Амортизационные отчисления	(17 250)	-	(17 250)	-	(17 250)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	66 998	1 239	68 237	2 417	70 654
Стоимость на 1 января 2015 года	238 230	1 239	239 469	2 417	241 886
Накопленная амортизация	(171 232)	-	(171 232)	-	(171 232)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	66 998	1 239	68 237	2 417	70 654
Поступления	-	22 278	22 278	2 673	24 951
Перевод между статьями	23 361	(23 361)	-	-	-
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(11 934)	-	(11 934)	(2 523)	(14 457)
Выбытия (накопленная амортизация)	11 867	-	11 867	-	11 867
Амортизационные отчисления	(19 267)	-	(19 267)	-	(19 267)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	71 025	156	71 181	2 567	73 748
Стоимость на 1 января 2016 года	249 657	156	249 813	2 567	252 380
Накопленная амортизация	(178 632)	-	(178 632)	-	(178 632)

В 2015 и 2014 годах Банк не предоставлял оборудования в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2016 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств (обязательств по оплате полученных основных средств с будущим сроком расчетов, а именно после выполнения поставщиком договорных обязательств, связанных с поставкой и доведением до рабочего состояния) составила 15 102 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 1 455 тыс. руб.).

Банк не проводил переоценки основных средств.

4.1.7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка:

Табл.4.1.7.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Прочие финансовые активы		
Расчеты с клиринговыми организациями	1 793 434	546 742
Требования по процентам	63 278	103 087
Требования по комиссиям	8 585	5 059
Прочее	1 159	111
Резерв под возможные потери (-)	(5 221)	(3 971)
Итого прочие финансовые активы	1 861 235	651 028
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	25 016	23 628
Предоплата за услуги	23 753	11 894
Предоплата операционной аренды	14 314	18 176
Расчеты с бюджетом по налогам	4 379	2 627
Расчеты с персоналом	3 250	3 475
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	3 121	42 818
Резерв под возможные потери (-)	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	73 833	102 618
Итого прочие активы	1 935 068	753 646

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

Табл.4.1.7.2
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Рубли РФ	116 919	101 790
Доллар США	51 791	41 345
Евро	1 766 358	610 511
Итого прочие активы	1 935 068	753 646

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

4.1.8. ОСТАТКИ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Табл.4.1.8.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Корреспондентские счета	4 116 036	1 902 899
Депозиты «овернайт»	0	5 629 500
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	7 345 370	23 661 717
Итого средства других банков	11 461 406	31 194 116

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

4.1.9. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Табл.4.1.9.1

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Юридические лица		
• Текущие/расчетные счета	16 038 816	13 411 046
• Срочные депозиты	8 717 103	10 297 666
Физические лица		
• Текущие счета/счета до востребования	4 243	8 521
• Срочные вклады	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 760 162	23 717 233

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Табл.4.1.9.2

(в тысячах российских рублей)

	2015		2014	
	сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт транспортных средств и товаров	13 424 013	54.23%	12 060 907	50.87%
Обработывающие производства	4 865 789	19.67%	5 774 094	24.35%
Строительство	1 656 596	6.69%	321 439	1.36%
Информационные технологии и вычислительная техника	1 333 215	5.39%	1 532 841	6.47%
Финансовые услуги	859 988	3.47%	820 950	3.46%
Научные исследования и разработки	857 541	3.46%	771 496	3.25%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	733 620	2.96%	1 139 890	4.81%
Страхование	508 628	2.05%	629 564	2.66%
Транспорт и связь	391 362	1.58%	366 157	1.54%
Добыча полезных ископаемых	10 395	0.04%	176 561	0.74%
Прочие виды деятельности	114 772	0.46%	114 813	0.48%
Всего средств клиентов	24 755 919	100%	23 708 712	100%

4.1.10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (В ТЫСЯЧАХ РОССИЙСКИХ РУБЛЕЙ)

	2015	2014
Векселя беспроцентные	16 400	92

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

	1 января 2016		1 января 2015	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процентные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процентные ставки
Векселя беспроцентные	12/07/2015	0%	15/05/2013	0%
	–		–	
	26/07/2016		06/04/2015	

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не имелось неисполненных в установленных срок обязательств.

4.1.11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАТабл.4.1.11.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	49 923	39 462
Кредиторская задолженность	31 395	9 533
Незавершенные переводы и расчеты	0	2 066
Итого прочие финансовые обязательства	81 318	51 061
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	22 428	9 321
Резервы по обязательствам некредитного характера	32 321	0
Доходы будущих периодов	0	946
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	37	204
Расчеты с подотчетными лицами	28	171
Итого прочие нефинансовые обязательства	54 814	10 642
Итого прочие обязательства	136 132	61 703

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

Табл.4.1.11.2
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Рубли РФ	82 793	53 076
Доллар США	33 172	2 323
Евро	20 163	6 303
Прочие валюты	4	1
Итого прочие обязательства	136 132	61 703

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

4.1.12. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 1 января 2016 года и 2015 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. за акцию (2014 год: 50 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

Все выпущенные обыкновенные акции принадлежат Коммерцбанку АГ.

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

4.1.13. БЕЗОТЗЫВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По данной статье отражены:

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт») в сумме соответственно – 9 728 680 тыс. руб. на отчетную дату и 10 280 435 тыс. руб. на 01.01.2015. Большинство указанных договоров содержат оговорку о возможности досрочного закрытия лимита в случае ухудшения финансового состояния контрагента (заемщика);
- номинальные обязательства по открытым производным финансовым инструментам, срочным и наличным (спот) сделкам, без учета встречных требований к контрагентам – 50 841 969 тыс. руб. на отчетную дату (16 778 154 тыс. руб. на 01.01.2015). Данный показатель носит, в основном, краткосрочный характер, в связи с чем подвержен существенным колебаниям.

4.1.14. ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ

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

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

В 2015 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере – 1 939 408 тыс. руб. (2014 год: –2 823 138 тыс. руб.).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2015 год включает текущий налог на прибыль в сумме 236 705 тыс. руб. и отложенный налог в сумме 515 349 тыс. руб. (2014 год: 28 563 тыс. руб. и 463 762 тыс. руб. соответственно).

Существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2015 и 2014 годах, у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам за 2015 год составила 544 262 тыс. руб. (2014 год: 395 775 тыс. руб.).

В 2015 и 2014 годах Банк:

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

Первоначальная стоимость и накопленная амортизация выбывших объектов основных средств раскрыты в пункте 4.1.6 настоящей Пояснительной информации. Чистый финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2015 году был положительным и составил 1 114 тыс. руб. (2014 год: отрицательный финансовый результат 175 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов в сумме 1 189 тыс. руб. и операционных расходов в сумме 75 тыс. руб. (в 2014 году: в составе операционных расходов 175 тыс. руб.).

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.4.3.1. настоящей Пояснительной информации.

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

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

По изменению значения капитала, Раздел 1 «Информация об уровне достаточности капитала»:

Значение капитала (собственных средств) за отчетный год выросло на 723 565 тыс. руб., это произошло, в основном, под влиянием заработанной Банком чистой прибыли (2 537 616 тыс. руб.) за минусом выплаченных Банком дивидендов (2 000 000 тыс. руб.).

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

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 2.1 и 2.2 и 2.3 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012.

Показатель прибыли текущего года, отраженный по стр. 1.8.3.1 Раздела 1 (2 465 914 тыс. руб.), отличается от значения чистой прибыли в Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе (2 537 616 тыс. руб.) в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28.12.2012.

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

По статье «Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах» отражены суммы номиналов (графы 4 и 7), номиналов за вычетом резервов (графы 5 и 8) и величины активов, взвешенных по уровню риска (графы 6 и 9), по всем балансовым активам, включая активы с повышенным риском, а также (по графам 6 и 9) риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК). В этой связи были внесены корректировки в показатели на начало отчетного года по графам 7 и 8, поскольку соответствующие отчетные данные прошлого года не включали активы с повышенным риском.

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

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

4.3.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

По значениям обязательных нормативов:

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

Нарушений по данным требованиям в 2015 и 2014 годах не было.

Уменьшение базового и основного капитала на 289 128 тыс. руб. произошло, в основном, в связи с включением в источники базового капитала прибыли 2014 года в сумме 1 670 950 тыс. руб., подтвержденной аудитом, которое было компенсировано выплатой дивидендов в сумме 2 000 000 тыс. руб. (см. п.2.3). В связи с увеличением активов, взвешенных по риску (с учетом риска по условным обязательствам кредитного характера и производным финансовым инструментам, а также показателя операционного риска), соответствующие нормативы достаточности капитала сократились на 2.4%.

Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) снизился на 0.5% преимущественно за счет роста показателей кредитного риска, в большей части за счет риска по внебалансовым инструментам (гарантии, аккредитивы, кредитные линии), а также за счет производных финансовых инструментов при одновременном снижении кредитного риска по балансовым инструментам и снижении рыночного риска в связи с уменьшением открытых валютных позиций.

Значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности снизились, оставаясь на очень высоком уровне далеко от предельных значений, установленных регулятором.

В целом, показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

Банк не испытывает проблем с ликвидностью, сохраняет высокий уровень достаточности капитала, соблюдает с запасом все обязательные нормативы и лимиты, установленные Банком России

Банк России письмом от 18 декабря 2014 года № 211-Т предоставил банкам право использования с 1 декабря 2014 года и до 1 июля 2015 года при расчете обязательных нормативов операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах, по официальным курсам иностранных валют на 1 октября 2014 года. Это право продлевалось Банком России в 2015 году, и в 4-м квартале 2015 года оно действует до 1 января 2016 года, с возможностью применения для оценки валютных статей баланса средних

валютных курсов Банка России за 3-й квартал 2015 года. Банк не использовал это право, то есть, все обязательные нормативы рассчитывались с использованием текущих официальных курсов Банка России.

По значениям показателя финансового рычага:

По состоянию на 1 января 2016 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 6 238 727 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 5 929 398 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 309 329 тыс. руб.

Причины снижения балансовых активов изложены в пояснении к основным показателям деятельности Банка (п. 2.2).

Показатель финансового рычага за 4 квартал отчетного года изменился незначительно.

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 января 2016 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не выбрал лимиты по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках суммой 0 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 0 тыс. руб.), а также в Банке России суммой 6 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 6 000 000 тыс. руб.).

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

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

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в настоящем пункте 5.1 и также в пункте 5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

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

Система контроля/управления рисками и все внутренние политики, рекомендации и методики установлены на уровне Группы Коммерцбанка и являются обязательными для всех компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк. Ответственность за следование принципам управления рисками, установленными Советом Управляющих Директоров по Группе Коммерцбанка, возлагается на Директора по управлению рисками, который регулярно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном Совете и перед Советом Управляющих Директоров Группы Коммерцбанка.

Обязанности по контролю за рисками и управлению рисками возложены на пять отдельных департаментов Группы Коммерцбанка: Департамент управления кредитным риском (Group Risk Management – Credit Risk Core (GRM-CRC)), Департамент управления кредитным риском непрофильных активов (Group Credit Risk Management Non Core (GRM-CRN)), Департамент управления рыночным риском (Group Risk Management – Market Risk (GRM-MR)), Департамент управления капиталом (Group Risk Controlling and Capital Management (GRM-CC)),

Департамент по работе с проблемной задолженностью (Group Risk Management – Intensive Care (GRM-IC)). Параллельно действуют комитеты по оперативному управлению рисками: Комитет по кредитным рискам, Комитет по рыночным рискам, Комитет по операционным рискам и Комитет по стратегическим рискам. Директор по управлению рисками является председателем всех четырех комитетов и имеет право вето. Существует также Комитет по управлению активами и пассивами, занимающийся портфелем активов Группы Коммерцбанка в целом. Цикл управления рисками заключается в следующем:

- Идентификация, количественная оценка и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, выявление типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- Мониторинг и контроль рисков. На постоянной основе производится наблюдение за банковскими рисками, проверка соответствия существующим лимитам и критериям; управление рисками в соответствии с принятой стратегией Банка;
- Распределение экономического капитала. Оценка доходности с учетом существующих рисков, изменение поля деятельности Банка и лимитов на различные операции, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.
- Предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Наблюдательному Совету по всем указанным вопросам.

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

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

В свою очередь, Председатель Правления Банка несет непосредственную ответственность за внедрение системы управления рисками в Банке.

Оценку уровня принимаемых рисков проводят подразделения, независимые от подразделений, деятельность и риски которых они анализируют:

- Кредитный департамент в лице руководителей отделов/групп отвечают за оценку кредитных рисков в отношении контрагентов юридических лиц и физических лиц;
- Отдел общепанковских рисков отвечает за мониторинг и оценку рыночных (в том числе процентного и валютного) рисков, рисков ликвидности и операционных рисков;

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

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

В соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, Группа Коммерцбанка, а значит и Банк, как ее дочерняя организация,

разработала и реализует соответствующую бизнес-стратегию управления всеми важнейшими экономическими рисками. Руководствуясь масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых банковских операций, в Банке используется следующая градация рисков: финансовые риски (количественно оцениваемые риски) – риски, для анализа которых используются математические методы, и нефинансовые риски. Количественно оцениваемые риски контролируются структурными подразделениями, связанными с управлением активами.

К нефинансовым рискам Банк относит:

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

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

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

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

К финансовым рискам Банк относит:

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

Операционный риск – вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. GRM-CC определяет стратегию и принципы управления операционными рисками. Правление Банка несет ответственность за реализацию этой политики и руководства, за введение и применение методологии и инструментов, разработанных GRM-CC, за осуществление подробной оценки риска, перспективного управления операционным риском и инициирование мер по уменьшению рисков.

На уровне Группы измерение операционного риска осуществляется с использованием принципов восходящего и нисходящего анализа. Внутренние данные по зарегистрированным случаям, приведшим к убыткам дополнены отраслевой информацией, которая также используется при сценарном анализе. Качественная оценка проводится на регулярной основе по всем бизнес-процессам Банка с использованием структурированных опросников. Оценка дополнена использованием ключевых показателей риска, что позволяет контролировать чувствительные процессы в рамках ежедневного управления операционным риском. Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. За счет учета данных о зарегистрированных потерях из внутренних и внешних источников, при определении качественных рейтингов, экономический и нормативный капитал могут быть определены в рамках VaR.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

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

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

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

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

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

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

Модель VaR основана на данных за прошлые периоды, таким образом, ее возможности прогнозирования ограничены. Надежность модели регулярно проверяется путем тестирования по фактическим результатам (бэк-тестированием). Проверка основана на фактической вероятности убытка/прибыли для портфеля при тех же допущениях и с теми же параметрами. Сравнение каждой цифры VaR с соответствующим показателем прибыли/убытка при бэк-тестировании для определенного периода времени дает значимую картину того, насколько хорошо модель прогнозирует риск. Если модель охватывает все риски и правильно оценивает VaR, число наблюдений результатов бэк-тестирования с превышением VaR должно соответствовать доверительному интервалу. Банк также использует некоторые другие более сложные методы бэк-тестирования, в том числе для проверки надежности результатов, получаемых на основе VaR. Хотя VaR позволяет оценить возможные убытки при обычных рыночных условиях, он не позволяет спрогнозировать убытки при экстремальных рыночных условиях. В соответствии с методикой Группы Коммерцбанк и рекомендациям Базельского комитета в Банке дополнительно ежедневно рассчитываются цифры, используя методику stress-VaR, учитывающую применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Для снижения рыночных рисков Банком проводятся следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рассчитанные денежные потоки (LAB) ликвидности указывают, в какой степени Банк способен покрыть недостаток ликвидности, используя собственные резервы ликвидности. Данные резервы ликвидности состоят из высоколиквидных активов, таких как облигации или кредиты, которые могут выступать в качестве обеспечения в операциях с ЦБ РФ. Рассматриваются только необремененные активы (т.е. активы, не связанные со сделками РЕПО или займами). Все вышеуказанные активы распределены по различным классам в зависимости от рыночной ликвидности инструмента. На основе данной классификации прогнозируется величина денежных средств, которая может быть получена по договорам продажи и обратного выкупа этих активов. Потоки ликвидности, отраженные в балансе, рассчитываются ежедневно в нормальных и стрессовых условиях и содержат поступления от продажи и обратного выкупа в разрезе валют, которые могут быть реализованы на основе текущих активов Банка.

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентами перед Банком, или ухудшения кредитного рейтинга контрагента. Кредитный риск включает в себя страновые риски и, в отношении торговых операций, риски, связанные с

неисполнением своих обязательств контрагентами, а также риски, связанные с проведением расчетов по сделкам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2. КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ ДАННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

5.2.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

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

Табл.5.2.1.1
(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	12 691 297	20 035 523
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	13 767 008	27 816 493
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	6 379 070	3 613 464
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	0	0
Сумма активов, по которым рассчитывается рыночный риск	2 611 801	2 703 079
Итого	35 449 176	54 168 559

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и резервам на возможные потери, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года:

Табл.5.2.1.2
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Всего	Ссудная задолженность			Прочие активы
			в том числе ссудная задолженность	Банков	юридических лиц	
I категория качества	6 390 962	13 862 200	1 182 338	12 679 862	-	1 843 055
II категория качества	-	5 998 753	-	5 998 753	-	18 780
III категория качества	-	1 517 908	-	1 500 000	17 908	9 624
IV категория качества	-	99 957	-	99 957	-	-
V категория качества	-	107 356	-	107 356	-	5 160
Итого	6 390 962	21 586 174	1 182 338	20 385 928	17 908	1 876 619
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	-	2 713 667	-	2 713 386	281	-
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						

Наименование	Средства в кредитных организациях	Всего	Ссудная задолженность			Прочие активы
			в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц	ссудная задолженность физических лиц	
- менее 30 дней	-	5 000	-	5 000	-	32
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-
Итого расчетного резерва	-	610 284	-	609 344	940	
Итого фактического резерва	-	155 031	-	154 091	940	5 221
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	6 390 962	21 431 143	1 182 338	20 231 837	16 968	1 871 398

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 января 2016 года непросроченные реструктурированные ссуды составили 5.3% от общей суммы активов (на 1 января 2015 года: 5.1%). По состоянию на 1 января 2016 года просроченные ссуды составили 0.0% от общей суммы активов (на 1 января 2015 г.: 0.0%).

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

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

Табл.5.2.1.3
(в тысячах российских рублей)

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

Наименование	Средства в кредитных организациях	Всего	Ссудная задолженность			Прочие активы
			в том числе Банков	ссудная задолженность юридических лиц	физических лиц	
резерва						
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	2 154 893	38 121 848	13 804 574	24 285 729	31 545	700 427

Расхождение указанной в таблице суммы чистой ссудной задолженности (38 121 848 тыс. руб.) на 01.01.2015 по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса-формы по ОКУД 0409806 (52 121 848 тыс. руб.) на 14 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

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

Табл.5.2.1.4
(в тысячах российских рублей)

	1 января 2016			1 января 2015		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	9 587 639	9 587 639	0	6 552 339	6 552 339	0
Прочие гарантии	0	0	0	48 000	48 000	0
Денежные депозиты	4 383	4 383	0	54 683	54 683	0
Итого залоговое обеспечение	9 592 022	9 592 022	0	6 655 022	6 655 022	0

В качестве обеспечения Банк в общем случае принимает широкий вид активов и инструментов, полный перечень которых приведен во внутрибанковских нормативных документах. Конкретные требования по обеспечению кредита определяются по итогам кредитного решения. Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, могут не подходить строго под формальные требования Банка России к обеспечению, суммы которого могут уменьшить расчетные резервы на возможные потери, однако все оформляемое обеспечение независимо от категории качества выполняет одну или несколько функций:

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

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

Основополагающей задачей при оценке принимаемого в залог имущества является своевременное выявление и определение качественных и количественных параметров залогового имущества, учет его правового статуса, условий хранения, содержания или эксплуатации, что является основой формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита. Оценка закладываемого имущества производится до/после оформления договора залога, в зависимости от условий Кредитного Одобрения.

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

По состоянию на 1 января 2016 и на 1 января 2015 Банк не предоставлял никакие существенные активы в качестве обеспечения. При этом весь портфель ценных бумаг Банка входит в Ломбардный список Банка России и доступен для предоставления в качестве обеспечения при необходимости для получения в Банке России внутрисрочных кредитов, ломбардных кредитов «овернайт» и заключения с Банком России сделок РЕПО.

5.2.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Положением Банка России №387-П по состоянию на 1 января 2016 года составила 574 534 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 2 046 343 тыс. руб.).

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

Ниже представлен анализ рыночного риска Банка по методу VaR на 1 января 2016 года.

(в тысячах российских рублей)

Департамент Казначейство				
Портфель	Процентная ставка	Кредитный спред	Иностранная валюта	Итого
Торговый портфель	19 287	-	45 507	49 492
Банковский портфель	20 402	15 939	38 653	27 177
Департамент торговых операций на финансовых рынках				
Портфель	Процентная ставка	Кредитный спред	Иностранная валюта	Итого
Торговый портфель	558	-	46 782	46 703

Анализ рыночного риска Банка по методу VaR на 1 января 2015 года представлен ниже.

(в тысячах российских рублей)

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

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

Процентный риск

Пересмотр процентных ставок по всем процентным финансовым активам и обязательствам Банка производится в срок до 5 лет (2014 год: в срок до 5 лет).

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

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

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

	(в тысячах российских рублей)	
	1 января 2016	1 января 2015
Рубли	(437 937)	208 596
Доллары США	(25 981)	5 925
ЕВРО	(9 366)	1 182

Стоимость и структура портфеля долговых ценных бумаг раскрыта в пунктах 4.1.5 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Ниже представлен анализ чувствительности стоимости портфеля ценных бумаг к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6% годовых). Чувствительность к уменьшению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%) будет примерно такой же, но с обратным знаком:

	(в тысячах российских рублей)	
	1 января 2016	1 января 2015
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-
Ценные бумаги, доступные для продажи	(450 114)	(251 316)

Валютный риск

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистых активов Банка к росту валютных курсов к рублю на 30% (2014: на 30%), рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике указанной Инструкции Банка России (отчет по форме 0409634):

	(в тысячах российских рублей)	
	1 января 2016	1 января 2015
ЕВРО	(30 066)	154 530
Доллары США	(30 117)	62 790
Остальные валюты суммарно	48 262	11 610

Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению валютных курсов к рублю на 30% (2014: на 30%) будет примерно такой же, но с обратным знаком.

5.2.3. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением №395-П по состоянию на 1 января 2016 года составила 713 426 тыс. руб. (на 1 января 2015 года: 345 688 тыс. руб.).

5.2.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

Табл.5.2.4.1
(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	61 382	0	0	0	0	0	61 382
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 368 018	0	0	0	0	261 897	12 629 915
В т. ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	261 897	261 897
Средства в кредитных организациях	6 382 962	0	0	0	0	8 000	6 390 962
Финансовые активы, оцениваемые по справедл. стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 070 757	5 373 741	7 176 088	5 110 137	0	0	19 730 723
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 611 801	0	0	0	0	0	2 611 801
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	211 297	211 297
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	8 102	8 102
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	73 748	73 748
Прочие активы, в т. ч.	1 864 859	355 274	385 153	632 553	0	125 085	3 362 924
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	62 978	355 274	385 153	632 553	0	0	1 435 958
Прочие ликвидные активы	1 801 881	0	0	0	0	125 085	1 926 966
Итого активов	25 359 779	5 729 015	7 561 241	5 742 690	0	688 129	45 080 854

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	41 038 663	1 406 114	152 897	10 752 017	0	0	53 349 691
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	7 817 271	0	0	3 644 135	0	0	11 461 406
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 608 866	2 028 580	122 716	0	0	0	24 760 162
В т.ч. вклады физических лиц	4 243	0	0	0	0	0	4 243
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	11 471	4 929	0	0	0	16 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 916	39 372	0	0	0	0	42 288
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	979 111	979 111
Прочие обязательства, в т.ч.	163 298	12 072	14 727	75 807	0	37	265 941
Обязательства по уплате процентов	34 838	12 072	14 727	75 807	0	0	137 444
Прочие обязательства	128 460	0	0	0	0	37	128 497
Итого обязательств	30 592 351	2 091 495	142 372	3 719 942	0	979 148	37 525 308
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	40 562 393	1 684 075	134 756	6 773 976	0	0	49 155 200

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

По состоянию на 1 января 2015 года:

Табл.5.2.4.2

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	60 192	0	0	0	0	0	60 192
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 665 023	0	0	0	0	310 308	5 975 331
В т. ч. обязательные резервы	0	0	0	0	0	310 308	310 308
Средства в кредитных организациях	2 154 893	0	0	0	0	0	2 154 893
Финансовые активы, оцениваемые по справедл. стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	31 503 101	5 165 052	5 898 205	9 259 742	2 857	0	51 828 957
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 703 079	0	0	0	0	0	2 703 079
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	380 438	380 438
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	183 755	183 755
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	70 654	70 654
Прочие активы, в т.ч.	765 582	391 209	359 639	859 968	0	97 684	2 474 082
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	212 222	391 209	359 639	859 968	0	0	1 823 038
Прочие ликвидные активы	553 360	0	0	0	0	97 684	651 044
Итого активов	42 851 870	5 556 261	6 257 844	10 119 710	2 857	1 042 839	65 831 381

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	10 825 449	1 207 755	23 287	6 838 091	0	0	18 894 582
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	20 234 079	8 147 117	0	2 812 920	0	0	31 194 116
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 368 296	1 194 588	154 349	0	0	0	23 717 233
В т.ч. вклады физических лиц	8 521	0	0	0	0	0	8 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	92	0	0	0	0	92
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 575	0	0	0	0	0	2 575
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	589 910	589 910
Прочие обязательства, в т.ч.	154 378	30 656	4 955	35 413	0	946	226 348
Обязательства по уплате процентов	130 508	30 656	4 955	35 413	0	0	201 532
Прочие обязательства	23 870	0	0	0	0	946	24 816
Итого обязательств	42 759 328	9 372 453	159 304	2 848 333	0	590 856	55 730 274
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	10 419 343	1 395 670	112 826	5 427 245	0	0	17 355 084

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

5.2.5. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

Табл.5.2.5.1

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

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

Табл.5.2.5.2

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
АКТИВЫ					
Денежные средства	60 192	60 192			
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 975 331	5 975 331			
В т. ч. обязательные резервы	310 308	310 308			
Средства в кредитных организациях	2 154 893	33 545		2 121 348	1 611 037

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

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков.

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Операционный риск

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

Рыночный риск

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

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

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

Банк интегрирован в систему управления рисками Группы Коммерцбанк, что обеспечивает дополнительный постоянный контроль управления рисками со стороны Единственного акционера Банка, а также позволяет Банку использовать модели и риск-системы Группы для эффективного управления рисками. Наряду с использованием стандартизированного подхода, основывающегося на действующих положениях Банка России о порядке расчета величины риска при оценке достаточности капитала, Банк также использует продвинутые методы и внутренние модели, разработанные Коммерцбанк АГ для оценки рисков. Данные модели и методики прошли официальные процедуры согласования с уполномоченными надзорными органами материнского банка и утверждены для применения при оценке достаточности капитала Группы Коммерцбанк.

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0, регулируемые Положением Банка России N 395-П), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.4.3.1 настоящей Пояснительной информации.

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

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

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

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

В качестве контрагентов – связанных сторон для Банка выступают: основной акционер – Коммерцбанк АГ, его дочерние банки и компании Группы Коммерцбанка, а также аффилированные лица.

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

Таблица 6.1.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	4 698 758	4 698 758		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 435 557	5 435 557		
Чистая ссудная задолженность	7 105	0		7 105
Прочие активы	5 881	4 280	241	1 360
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	23 495 141	23 495 141		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	22 659 249	22 620 849	38 400	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	11 461 406	11 439 606	21 800	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	125 321	0	124 495	826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 024	418 024		
Прочие обязательства	33 944	33 148	783	13
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	18 767 045	18 767 045		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	16 208 971	15 875 348	333 623	

Сведения об остатках со связанными сторонами на 1 января 2015 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.2.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	2 085 740	2 085 740		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 201 358	3 201 358		
Чистая ссудная задолженность	12 489 975	12 476 771		13 204
Прочие активы	54 951	54 154		797
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	16 052 161	16 052 161		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	21 924 802	21 886 402	38 400	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	29 744 115	29 467 818	276 297	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 405	0	87 535	870
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 810	143 810		
Прочие обязательства	9 191	9 064	53	74

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	13 330 313	13 330 313		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	10 530 815	10 140 196	390 619	

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

Таблица 6.3

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Управленческий персонал
Процентные доходы	60 008	57 947	1 141	920
Процентные расходы	124 124	103 951	20 173	0
Комиссионные доходы	121 057	118 204	2 853	0
Комиссионные расходы	120 489	120 489	0	0
Прочие операционные доходы	2 843	0	2 843	0
Операционные расходы (*)	430 559	228 192	202 367	(*)

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

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

Таблица 6.4

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

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

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ И СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Общая сумма выплат управленческому персоналу за 2015 год составила 149 920 тыс. руб. (2014 год: 118 841 тыс. руб.), из которых 149 920 тыс. руб. приходится на краткосрочные вознаграждения (2014 год: 118 841 тыс. руб.) и 0 тыс. руб. на долгосрочные вознаграждения (2014 год: 0 тыс. руб.). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 27,5% (2014 год: 30,0%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2015 год составила 0 тыс. руб. (2014 год: 0 тыс. руб.).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2015 году составила 8 225 тыс. руб. (2014 год: 902 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность персонала Банка без учета сотрудников, находящихся в отпуске по уходу за ребенком, составила 139 человек (на 1 января 2015 года: 145 человек), списочная численность управленческого персонала без учета членов Наблюдательного Совета Банка составила 17 человек (на 1 января 2015 года: 15 человек). Наблюдательный Совет Банка на 1 января 2016 года состоял из 5 человек (на 1 января 2015 года: 5 человек), не являющихся сотрудниками Банка, и вознаграждений от Банка в 2015 и 2014 годах члены Наблюдательного Совета не получали.

Доля нефиксированной части оплаты труда (годовые премии) в общем объеме расходов на персонал в 2015 году составила 14,2% (2014 год: 17,9%).

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

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер

А. А.Гороховский

21 апреля 2016 года

ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

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

www.commerzbank.ru