

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за 2020 год

Апрель 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» за 2020 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год	11
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год	14
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	17
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	25
Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	29
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г.	36
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	38

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 г., а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, пункты 1-14.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Наблюдательного совета за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Наблюдательным советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, репутационных рисков, процентного риска банковского портфеля, бизнес-риска, комплаенс-риска и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, репутационному рискам, процентному риску банковского портфеля, бизнес-риск, комплаенс-риск и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.



Совершенство в бизнесе,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, процентным риском банковского портфеля, бизнес-риском, комплаенс-риском и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением 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 2020 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ
(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

По состоянию на 1 января 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	7
РАЗДЕЛ 1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	7
РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ	10
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	10
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	16
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	18
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	22
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	22
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	27
РАЗДЕЛ 3. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	28
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	29
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	31
1. ВВЕДЕНИЕ	31
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	31
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.1 ПРОФИЛЬ БАНКА	32
3.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.3 РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	34
3.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	34
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	34
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	35
4.1 ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	35
4.2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	35
4.3 СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	36
4.4 ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	36
4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	36
4.6 ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	37
4.7 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПФИ)	37
4.8 ПОКУПКА ИЛИ ПРОДАЖА АКТИВОВ НА СТАНДАРТНЫХ УСЛОВИЯХ	37
4.9 МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	37
4.10 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	37
4.11 УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	38
4.12 ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	38
4.13 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	41
4.14 ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ	41
4.15 ХАРАКТЕР И СУММА ИЗМЕНЕНИЙ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОЦЕНКЕ	43
4.16 РЕКЛАССИФИКАЦИИ В СРАВНИТЕЛЬНЫХ СУММАХ	44
4.17 ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ	44
4.18 МСФО 9	44
5. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	45
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	46
6.1 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	46
6.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	54

6.3.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	56
6.4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	56
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	56
7.1.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	56
7.2.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	65
7.3.	РИСК ЛИКВИДНОСТИ	65
7.4.	ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ, ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	68
8.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	70
9.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	71
10.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	71
11.	ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	73
12.	ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	73
13.	ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ	73
14.	ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	73
15.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	74
15.1.	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	74
15.2.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	78
15.3.	СОПОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	85
15.4.	КРЕДИТНЫЙ РИСК	91
15.5.	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	101
15.6.	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	104
15.7.	РЫНОЧНЫЙ РИСК	104
15.8.	ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	109
15.9.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	112
15.10.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	114
15.11.	ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	120
15.12.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	120

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2020 год

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1	38 657	25 576
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3 799 708	2 631 350
2.1	Обязательные резервы		946 037	612 858
3	Средства в кредитных организациях		35 978 919	17 791 639
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 6.1.2	5 373 258	2 250 449
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2, 6.1.7	25 876 161	27 453 103
5а	Чистая ссудная задолженность	3.2, 6.1.7		0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3.	7 387 809	8 339 871
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		261 588	168 034
10	Отложенный налоговый актив		94 523	119 081
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.1.14, 6.1.17	370 386	63 093
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.1.18	32 021	23 626
14	Всего активов		79 213 030	58 865 822

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		64 357 550	45 935 435
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	12 901 384	9 586 984
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	51 456 166	36 348 451
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	14
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2.	1 862 890	1 188 496
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		8 387	41 771
20	Отложенные налоговые обязательства		122 576	18 404
21	Прочие обязательства	6.1.25	588 773	277 699
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.26	11 559	15 819
23	Всего обязательств		66 951 735	47 477 624
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 155 600	2 155 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
27	Резервный фонд		323 340	323 340
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		140 090	73 618
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		8 350	6 933
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8 354 244	7 549 036
36	Всего источников собственных средств		12 261 295	11 388 198

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.26	174 052 682	105 247 648
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.26	33 068 419	27 077 846
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2021 года



M. Rozer М. Рошер
A. A. Gorokhovskiy А. А. Гороховский

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

За 2020 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Отчет о прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.	2 068 665	1 993 906
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		61 934	238 260
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 393 173	1 147 545
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		613 558	608 101
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		596 597	772 851
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		154 926	196 393
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		441 671	576 458
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 472 068	1 221 055
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 6.2	5 487	414 639
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	6.2	268	34 876
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 477 555	1 635 694
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1 786 024	-1 625 220
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-539
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	-3 382 115	2 213 709
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	2 267 062	-152 743
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2, 6.2	578 440	586 936
15	Комиссионные расходы	3.2, 6.2	184 873	155 600
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1 417	-6 933
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2, 6.2	20 484	225 606
19	Прочие операционные доходы		242 448	218 201
20	Чистые доходы (расходы)	3.2	2 803 608	2 939 111
21	Операционные расходы	3.2, 6.1.16	1 781 293	1 530 054
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	1 022 315	1 409 057
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2	217 107	284 554
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		805 208	1 124 503
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	805 208	1 124 503

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	805 208	1 124 503
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		84 507	126 653
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		84 507	126 653
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
6.2	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		16 618	23 944
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		67 889	102 709
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		67 889	102 709
10	Финансовый результат за отчетный период		873 097	1 227 212

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2021 года



М. Рошер

А. А. Гороховский

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1	3 435 271	3 435 271	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 435 271	3 435 271	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 066 579	6 424 533	35(част.)
2.1	прошлых лет		7 066 579	6 424 533	35(част.)
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		323 340	323 340	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+строка 5)		10 825 190	10 183 144	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		42 578	14 579	11(част.)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации			Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, прев.15% от величины базового капитала, всего, в т. ч.				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.		433	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		43 011	14 579	
29	Базовый капитал, итого (строка 6– строка 28)		10 782 179	10 168 565	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				
32	Классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Источники добавочного капитала, итога (строка 30+строка 33+строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итога (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итога (строка 36–строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итога (строка 29+строка 44)		10 782 179	10 168 565	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2, 15.1	526 053	481 050	28+34+35(част.)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итога (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	15.1	526 053	481 050	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	15.1	526 053	481 050	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	15.1	11 308 232	10 649 615	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15.1, 15.2	41 404 083	44 399 058	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15.1, 15.2	41 404 083	44 399 058	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.1, 15.2	41 404 083	44 399 058	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	15.1, 15.2	26.041	22.903	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		26.041	22.903	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	15.1, 15.2	27.312	23.986	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
			2.500	2.250	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	
66	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		21.541	18.403	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечания: Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в Пояснительной информации в п. 15.1 «Информация о структуре собственных средств (капитала) в таблицах № 15.1.1 и 15.1.2.

Разделы 1.1, 2, 3 и «Справочно» настоящей формы банками с универсальной лицензией не заполняются.

Раздел 4. Информация Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
2	Идентификационный номер инструмента	Рег.номер 10103333В	Рег.номер 10103333В (001D)	Рег.номер 10103333В (002D)
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков			
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	305 600 тыс. руб.	600 000 тыс. руб.	1 250 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.12.1998	15.11.2004	24.09.2010
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного Банком России	Нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	нет	нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2021 года



М. Рошер

А. А. Гороховский

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
452866596	18680159	3333

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуаний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и материальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуаний) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)					95 775							6 933	1 124 503	1 227 211
5.2	прочий совокупный доход												6 933	1 124 503	1 131 436
6	Эмиссия акций:														95 775
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	Приобретения														
7.2	Выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям													-1 500 000	-1 500 000
9.2	по привилегированным акциям													-1 500 000	-1 500 000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуаний) по выплате долгосрочных вознаградений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансово-обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2 155 600	0	1 279 671	73 618	0	0	0	323 340	0	0	6 933	7 549 036	11 388 198
13	Данные на начало отчетного года		2 155 600	0	1 279 671	73 618	0	0	0	323 340	0	0	6 933	7 549 036	11 388 198
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 155 600	0	1 279 671	73 618	0	0	0	323 340	0	0	6 933	7 549 036	11 388 198
17	Совокупный доход за отчетный период:					66 472							1 417	805 208	873 097
17.1	прибыль (убыток)												1 417	805 208	806 625
17.2	прочий совокупный доход					66 472									66 472
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	Приобретения														
19.2	Выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													0	0
21.1	по обыкновенным акциям													0	0

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требуваний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.3.	2 155 600	0	1 279 671	140 090	0	0	0	323 340	0	0	8 350	8 354 244	12 261 295



(Handwritten signature)

М. Рошер
А. А. Гороховский

Председатель Правления
Главный бухгалтер

«29» апреля 2021 года

Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 1 января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.01.2021		01.10.2020		01.07.2020		01.04.2020		01.01.2020											
			на отчетную дату	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ни й	дли- тел. нару- ше- ни й	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. Значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на два кварт. от отчетной	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на три кварт. от отчетной	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний				
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
КАПИТАЛ, тыс. руб.																						
1	Базовый капитал		10 782 179				10 719 492				10 617 683				10 154 252					10 168 565		
	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		11 345 610				11 282 923				11 323 705				10 154 252					10 168 565		
1a			10 782 179				10 719 492				10 617 683				10 154 252					10 168 565		
2	Основной капитал																					

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.01.2021		01.10.2020		01.07.2020		01.04.2020		01.01.2020											
			на отчетную дату	4	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. Значе- ние	кол. наруш ений	дли- тел. наруш ений	на дату, отстоящую на три кварт. от отчетной	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	макс. зна- чени е	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний			
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
9	Антициклическая надбавка		0.000				0.000				0.000				0.000				0.000			0.000
10	Надбавка за системную значимость		0.000				0.000				0.000				0.000				0.000			0.000
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		2.500				2.500				2.500				2.500				2.250			2.250
	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств		21.541				16.030				22.152				18.576				18.403			18.403
	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																					
	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		112 288 883				129 973 850				100 893 704				101 979 731				86 508 971			86 508 971
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.6				8.2				10.5				10.0				11.8			11.8
	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.1				8.7				11.2				10.0				11.8			11.8
	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																					
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																					
	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																					
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																					

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.01.2021		01.10.2020		01.07.2020		01.04.2020		01.01.2020												
			на отчетную дату	4	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. Значе- ние	кол. наруш ений	дли тел. нар уше ний	на дату, отстоящую три кварт. от отчетной	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	макс. зна- чени е	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний				
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3	
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент																						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		162.0				114.1				131.8				93.9				142.1				
22	Норматив текущей ликвидности Н3		132.7				98.2				103.7				97.8				100.3				
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		33.7				30.8				40.8				38.0				47.9				
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)			20.5				20.3								19.7				21.5			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		143.4				190.0				169.5				195.1				237.7				
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						0.0				0.0				0.0				0.0				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																						
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25			0.0				0.0							0.0				0.0			0.0	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к																						

Но мер строки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.01.2021		01.10.2020		01.07.2020		01.04.2020		01.01.2020												
			на отчетную дату	4	макс. значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. Значе- ние	кол. наруш ений	дли тел. нар уше ний	на дату, отстоящую на два кварт. от отчетной	макс. Значе- ние	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	макс. зна- чени е	кол. нару- ше- ний	дли- тел. нару- ше- ний				
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3	
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																						
33	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																						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО Н16.2																						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		79 213 030
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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-123 429
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		34 023 844
7	Прочие поправки		988 615
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15.11	112 124 830

Подраздел 2.2. Таблица расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	15.11	75 798 809
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		42 578
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		75 756 231
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		1 170 748
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 338 060
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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 актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		2 508 808
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
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, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		43 032 563
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 008 719
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18),		34 023 844
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 782 179
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),	15.11	112 288 883
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20:строка 21)	15.11	9.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Не заполняется

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2021 года



М. Рошер

А. А. Гороховский

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)

по состоянию на 1 января 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		-2 934 526	3 062 561
1.1.1	проценты полученные		2 258 350	1 909 714
1.1.2	проценты уплаченные		-642 549	-724 677
1.1.3	комиссии полученные		579 499	615 979
1.1.4	комиссии уплаченные		-184 873	-155 600
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		156 639	1 134 032
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3 382 115	2 213 709
1.1.8	прочие операционные доходы		242 448	218 153
1.1.9	операционные расходы		-1 730 059	-1 462 732
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-231 866	-686 017
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		15 933 619	13 830 244
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-333 179	59 960
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-829 423	-160 667
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6 524 284	12 491 026
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-300 098	2 614 350
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		623 540	-10 832 058
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 143 292	9 615 459
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		105 203	42 174
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		12 999 093	16 892 805
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 143 887	-10 950 955
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 145 101	10 973 877
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-160 423	-7 629
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		380	828
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 и 2.7)		841 171	16 121
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	3.3	0	-1 500 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1 500 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
			5 195 276	-2 149 833
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
			19 035 540	13 259 093
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		19 815 707	6 556 614
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	38 851 247	19 815 707

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2021 года



М. Рошер

А. А. Гороховский

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Место нахождения и адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (универсальная):

3333

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

1. Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2020 год (далее Годовая отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой отчетности Банка.

В соответствии с п. 3.2 Указания Банка России № 4983-У Банк определил следующий способ раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности: размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.commerzbank.ru>.

Данная Пояснительная Информация к Годовой отчетности представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Информация о банковской группе кредитной организации

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не входит в какой-либо банковский холдинг (группа и холдинг, определяемые согласно российскому законодательству). При этом Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Commerzbank AG), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На конец 2020 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- 15,60% акций – Федеративная Республика Германия;
- 5,31% акций – The Capital Group Companies, США
- 5,01% акций – Cerberus Capital Management, L.P., США;
- 4,99% акций – BlackRock Inc., USA;
- около 49% – институциональные инвесторы с еще меньшей долей владения;
- около 20% – физические лица, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанк лидирует в банковском обслуживании малого и среднего бизнеса в Германии, являясь партнером около 30 000 групп корпоративных клиентов и около 11 миллионов физических лиц и представителей малого бизнеса Германии. Два бизнес-сегмента группы (сегмент Частных Клиентов и Клиентов Малого Бизнеса, а также сегмент Корпоративных Клиентов) предлагают широкий пакет финансовых услуг. Группа Коммерцбанк обслуживает 30 процентов внешнеторгового оборота Германии и представлена приблизительно в 40 странах для корпоративных клиентов. Международные подразделения группы оказывают поддержку клиентам, в том числе связанным с Германией или работающим в определенных ориентированных на будущее отраслях экономики. После интеграции компании Comdirect в состав Коммерцбанка АГ клиенты-физические лица и представители малого бизнеса получили в свое распоряжение одну из самых передовых в Германии систем «банк-клиент» в комбинации с персональной консультационной поддержкой на месте. Дочерний банк Коммерцбанка АГ mBank S.A. обслуживает около 5.7 млн частных и корпоративных клиентов в Польше, Чехии и Словакии. Доходы Группы Коммерцбанк за 2020 год составили 8.2 млрд. ЕВРО, количество сотрудников – около 48 000 (по данным консолидированной отчетности).

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ к дате составления настоящей отчетности составили: BBB+ (S&P Global), A1 (Moody's).

Консолидированная отчетность Группы Коммерцбанк ежеквартально публикуется в сети интернет на сайте www.commerzbank.com.

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 125 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2020 год):

https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2021_4/Geschaeftsbericht_2020_AG_EN.pdf

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1 Профиль Банка

Коммерцбанк АГ одним из первых западных банков открыл представительство в России. В 1993 году Дрезднер Банк ЗАО, дочерний банк Дрезднер Банка АГ, начал свою работу в Санкт-Петербурге. В 1999 году в Москве лицензию на осуществление банковских операций получил 100%-ный дочерний банк Коммерцбанка АГ – Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». После слияния двух банков под торговой маркой Коммерцбанк в 2010 году в России продолжает свою деятельность АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (до 2016 года – ЗАО) с головным офисом в Москве и Представительством в Санкт-Петербурге (до ноября 2019 года – 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.

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

Банк ориентирован на работу с клиентами-юридическими лицами. Операций с физическими лицами Банк не осуществляет.

В октябре 2020 г. аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Изменение основных показателей баланса Банка за отчетный период представлено в таблице:

Таблица 3.2.1

Наименование статьи	01.01.2021	01.01.2020	Изменение	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	11 308 232	10 649 615	658 617	6.2
Всего активов	79 213 030	58 865 822	20 347 208	34.6
в том числе:				
Средства в кредитных организациях	35 978 919	17 791 639	18 187 280	102.2
Чистая ссудная задолженность	25 876 161	27 453 103	-1 576 942	-5.7
в том числе:				
депозиты в Банке России	700 000	5 800 000	-5 100 000	-87.9
кредитных организаций	5 983 869	371 431	5 612 438	1 511.0
клиентов	19 192 292	21 281 672	-2 089 380	-9.8
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 387 809	8 339 871	-952 062	-11.4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 373 258	2 250 449	3 122 809	138.8

Наименование статьи	01.01.2021 (тыс. руб.)	01.01.2020 (тыс. руб.)	Изменение	
			(тыс. руб.)	(%)
В том числе:				
Ценные бумаги	2 741 021	1 862 462	878 559	47.2
Производные финансовые инструменты	2 632 237	387 987	2 244 250	578.4
Всего обязательств	66 951 735	47 477 624	19 474 111	41.0
в том числе:				
средства клиентов	51 456 166	36 348 451	15 107 715	41.6
средства кредитных организаций	12 901 384	9 586 984	3 314 400	34.6

Активы Банка за отчетный период выросли на 20.3 млрд. руб. При этом наиболее существенные изменения произошли по следующим балансовым статьям:

Ликвидные средства, размещенные на счетах в кредитных организациях, выросли на 18.2 млрд. руб. Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов в связи с изменениями валютных курсов выросла на 2.2 млрд. руб.

В пассивах наблюдается рост средств клиентов на 15.1 млрд.руб. и обязательств перед кредитными организациями на 3.3 млрд.руб. на фоне увеличения объема привлеченных средств, сопровождающегося также положительной валютной переоценкой.

Указанные изменения активов и пассивов не повлияли существенно на обязательные нормативы и показатели ликвидности Банка

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 3.2.2

Наименование статьи	за 2020 г. (тыс. руб.)	за 2019 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			(тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	2 068 665	1 993 906	74 759	3.7
в том числе от вложений в ценные бумаги	613 558	608 101	5 457	0.9
Процентные расходы	-596 597	-772 851	-176 254	-22.8
Чистые процентные доходы	1 472 068	1 221 055	251 013	20.6
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	5 487	414 639	-409 152	-98.7
Чистые процентные доходы с учетом резервов	1 477 555	1 635 694	-158 139	-9.7
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	1 786 024	-1 625 220	3 411 244	209.9
от операций с ценными бумагами	-40 649	18 824	-59 473	-315.9
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	1 825 774	-1 649 411	3 475 185	210.7
от операций с производными одновалютными финансовыми инструментами (одновалютные процентные свопы)	899	5 367	-4 468	-83.2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	-1 115 053	2 060 966	-3 176 019	-154.1
Комиссионные доходы	578 440	586 936	-8 496	-1.4
Комиссионные расходы	-184 873	-155 600	29 273	18.8
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	20 484	225 606	-205 122	-90.9
Чистые доходы	2 803 608	2 939 111	-135 503	-4.6
Операционные расходы	-1 781 293	-1 530 054	251 239	16.4
Прибыль до налогообложения	1 022 315	1 409 057	-386 742	-27.4
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	-217 107	-284 554	-67 447	-23.7
Прибыль за отчетный период	805 208	1 124 503	-319 295	-28.4

В отчетном периоде чистая прибыль Банка снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 319 млн.руб. Снижение связано с увеличением операционных расходов на 251 млн.руб. на фоне роста в 2020 году курсов иностранных валют (доллара США и ЕВРО) к рублю, а также снижением чистых доходов на 136 млн.руб.

Чистые доходы менялись под действием разнонаправленных факторов: чистые процентные доходы выросли на 251 млн.руб., чистые доходы по операциям в иностранной валюте и с производными финансовыми инструментами увеличились на 235 млн.руб., а доходы от изменения резервов на возможные потери по ссудам и прочим потерям снизились на 614 млн. руб. (в 2019 году был отражен эффект перехода на МСФО 9).

3.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В 2020 году до даты составления настоящей Отчетности решений о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов не принималось, выплат дивидендов не производилось

Общая сумма выплаченных дивидендов в расчете на акцию в 2020 году до даты составления настоящей Отчетности составила 0 тыс.руб.

3.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

Для отчетности за 2020 год в качестве внешнего аудитора Банка (для отчетности, подлежащей обязательному аудиту) была утверждена аудиторская организация ООО «Эрнст энд Янг». Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. Объем услуг, оказываемых Банку внешним аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме аудиторских, является незначительным, в частности, по фактическим данным за 2020 год не превышает 3% от стоимости аудиторских услуг.

3.5 Информация об экономической среде

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

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

Последствия пандемии COVID-19

В связи со стремительным распространением пандемии коронавируса (COVID-19) многие страны, включая Российскую Федерацию, ввели различные меры по борьбе с распространением инфекции, включая ограничения на перемещение, карантин, закрытие предприятий и иных организаций, а также изоляцию отдельных районов. Данные меры повлияли на мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на общий масштаб экономической деятельности. Ожидается, что сама пандемия, а также меры противодействия ее последствиям могут оказать влияние на деятельность компаний в широком ряде отраслей. С марта 2020 года наблюдается высокий уровень волатильности на фондовом, валютном и товарном рынках, в том числе снижение цен на нефть и курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В 2020 году правительство и Центральный банк Российской Федерации приняли меры поддержки для ликвидации экономического спада, вызванного пандемией COVID-19. Данные меры включали, помимо прочего, субсидированные займы пострадавшим отраслям и лицам, отсрочку платежей и послабление ряда ограничений и имели своей целью оказание поддержки финансовому сектору в сохранении возможностей предоставлять финансирование и оказывать помощь клиентам во избежание недостатка ликвидности вследствие сдерживающих мер в отношении пандемии COVID-19.

Пандемия коронавируса (COVID-19) и ее значительные экономические и социальные последствия, а также стимулирующая поддержка со стороны правительства, вызвали существенные трудности в части используемых моделей расчета риска. Группа «Коммерцбанка» приняла ряд мер, направленных на признание

повышенного риска в моделях и обеспечение надлежащего управления рисками, в том числе на текущем этапе. В частности, такие меры включали расширенный регулярный мониторинг характеристик моделей и частичную оптимизацию и адаптацию процессов для их использования.

При расчете ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) дополнительные последствия могут возникать по сценариям или событиям, не отраженным в рамках параметров МСФО (IFRS) 9, используемых для целей моделирования (это может касаться отдельных событий, например, значимых политических решений или военных конфликтов). Для целей учета таких дополнительных последствий к результатам моделей ОКУ по МСФО (IFRS) 9 применяются отдельно рассчитываемые корректировки.

Банк оценил влияние указанных выше обстоятельств на своих заемщиков и контрагентов и пришел к выводу о том, что данная финансовая отчетность не требует отдельных корректировок.

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

4. Основные положения учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Учетная политика Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами Банка России в области бухгалтерского учета. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

4.1 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.

4.2 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Не включаются обязательные резервы в Банке России, суммы не 1-й категории качества, а также средства с ограничениями по их использованию.

4.3 Средства 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.

4.4 Ссудная задолженность

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

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

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 №590-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 указанным Положением Банка России, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

С 2019 года резервы на возможные потери корректируются до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по правилам МСФО 9. Более подробная информация по оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 4.17 и 7.1 настоящей Пояснительной информации.

4.5 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства стоимостью свыше 100 тыс. руб. без учета НДС и сроком полезного использования более 12 месяцев, а также нематериальные активы, учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного к использованию, включая НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

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

В стоимость основных средств включаются также в случае существенности:

- затраты на техническое обслуживание, если такие затраты удовлетворяют критериям признания основных средств,
- будущие затраты на ликвидацию объекта основных средств.

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

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

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Амортизация по основным средствам, подлежащим амортизации, рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной (ликвидационной) стоимости в течение сроков полезного использования активов.

По объектам, числящимся в составе основных средств на отчетную дату, применялись следующие сроки полезного использования:

	Срок полезного использования, месяцев (лет)
1. Вычислительная техника	31 – 120 мес. (2,5-10 лет)
2. Кассовое оборудование	34 – 60 мес. (3-5 лет)
3. Офисная мебель	61 мес. (5 лет)
4. Непроизводственные предметы интерьера	не начисляется
5. Офисное оборудование	85 – 240 мес. (7-20 лет)
6. Охранные системы	244 - 400 мес. (20-33-лет)
7. Телекоммуникационное оборудование	50 – 85 мес. (5 – 7 лет)
8. Телефонное оборудование	61 мес. (5 лет)
9. Автотранспорт	60 мес. (5 лет)

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

4.6 Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги представляют портфель ликвидности Банка и все осуществляются в рамках одной бизнес-модели, предполагающей вложения в наиболее ликвидные облигации с наименьшим кредитным риском и волатильностью стоимости. В связи с этим, портфель относится к категории инструментов, переоцениваемых через прочий совокупный доход либо переоцениваемых через прибыль или убыток в зависимости от выполнения критерия «только погашение основного долга и процентов». Более подробные пояснения приведены в п.4.12 настоящей Пояснительной Информации.

4.7 Производные финансовые инструменты (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.

4.8 Покупка или продажа активов на стандартных условиях

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства.

4.9 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 590-П и 611-П. Кроме того, с 2019 года указанные резервы в отношении финансовых инструментов подлежат корректировке до резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО 9. Более подробная информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 4.17 и 7.1 настоящей Пояснительной информации.

4.10 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). Начисление и

отражение в бухгалтерском учете процентов производится в порядке, аналогичном применяемому для ссудной задолженности.

4.11 Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу. Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

При определении финансового результата от выбытия ценных бумаг и долговых обязательств применяется метод «FIFO». Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т.д.) определяется исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

С 2019 года учет процентных доходов ведется в соответствии с МСФО 9, а именно – в определенных случаях требуется учет по эффективной процентной ставке, а по кредитно-обесцененным финансовым активам начисление производится по ставке, рассчитываемой с учетом кредитного риска.

4.12 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, перечислены ниже.

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Чувствительность к данному фактору не может быть надежно определена, однако, она носит ограниченный характер в связи с большой долей обеспечения в общем объеме ссудной задолженности (см.п.7.1 настоящей Пояснительной информации).
- Обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, связанное с колебаниями рыночных цен. Чувствительность по данному фактору представлена в п.7.2 настоящей Пояснительной информации.
- Оценка производных финансовых инструментов, обусловленная их подверженностью изменению с течением времени процентных ставок и курсов валют. Чувствительность по данным факторам представлена в п.п.15.7 и 15.9 настоящей Пояснительной информации.

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.

Повторяющиеся оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые в Бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. Банк применяет такие оценки в отношении:

- вложений в ценные бумаги, 1-й уровень иерархии оценки; Справедливая стоимость этих инструментов определяется по исходным данным, наблюдаемым на рынке, а именно, по котировкам Московской биржи.
- производных финансовых инструментов, 2-й уровень иерархии оценки. Справедливая стоимость этих инструментов определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, и рассчитывается с помощью моделей, использующих расчет приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Неповторяющиеся оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые в Бухгалтерском балансе при определенных обстоятельствах (например, когда Банк оценивает актив, предназначенный для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу). В Бухгалтерском балансе Банка на отчетную дату не имеется активов или пассивов, оцененных по справедливой стоимости на неповторяющейся основе.

В учетной политике Банка отсутствуют положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе.

В связи с проводящейся на международных финансовых рынках реформой базовых процентных ставок используемые в некоторых инструментах базовые ставки (например, USD LIBOR) могут быть в ближайшем будущем (не ранее 1 января 2022 г.) заменены на другие экономически близкие базовые ставки, что повлияет на денежные потоки и справедливую стоимость таких сделок. В настоящий момент точная оценка корректировки справедливой стоимости не может быть проведена.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также к переквалификации в налоговых целях сделок, совершенных налогоплательщиком, и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что в российском налоговом законодательстве закреплены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции)

исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону, в соответствии с которыми налоговые органы при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

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

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

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

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 1 января 2021 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

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

По состоянию на 1 января 2021 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства должна быть поддержана соответствующими органами и судами.

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 может, в частности, являться ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами.

В соответствии с российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен, и в случае несоответствия с методологией Банка по определению рыночных цен по контролируемым сделкам.

Банк полагает, что применяемые Банком в 2020 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. Тем не менее, ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам, и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в отчетности, руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых против нее могут быть зачтены временные разницы. При осуществлении данной оценки руководство учитывает нормативные ограничения на использование отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных о размере налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых против нее могут быть зачтены временные разницы, руководство Банка считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в отчетности Банка.

4.13 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

По итогам года Банк проводит следующие операции по отражению событий после отчетной даты, включаемые в финансовый результат Банка за год:

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

4.14 Изменения, вносимые в учетную политику

В Учетную политику на 2020 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей Банка за разные отчетные периоды, за исключением следующего.

Учет аренды

В учетную политику на 2020 год внесены изменения в учете аренды, связанные с внедрением в российские правила бухгалтерского учета стандарта МСФО (IFRS) 16 (Положение Банка России №659-П).

МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Арендаторы также должны переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев (за исключением учета влияния изменения валютных курсов) арендатор учитывает суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования. Валютная переоценка признается в качестве дохода или расхода. Актив в форме права пользования считается нефинансовым активом, аналогичным основным средствам, и не переоценивается.

Банк относит уплаченный НДС на расходы, этот налог входит в состав затрат на приобретение активов, поэтому в учетной политике определено, что расчет обязательств по аренде и сумм активов в форме права пользования производится с учетом НДС.

Ниже описывается характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16 (Положения Банка России №659-П).

Банк применил доступные упрощения практического характера, а именно:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения.
- расчет обязательств по аренде (суммы дисконтированных будущих платежей) был произведен по состоянию на дату перехода (1 января 2020 года), и начисление амортизации права пользования также было начато с даты перехода.

Наиболее существенные договора аренды у Банка – договора аренды помещений, в которых Банк является арендатором. Эти договора содержат оговорки как о возможности продления договоров на длительный период, так и о возможности досрочного прекращения на определенных условиях. Банк в отсутствие специальных решений о прекращении договоров применяет в отношении срока полезного использования по таким договорам срок 4 года, соответствующий сроку планирования доходов и расходов Банка. 4-х летний план доходов и расходов обновляется и утверждается ежегодно.

У Банка нет договоров, в которых он выступает в качестве арендодателя.

Активы в форме права пользования были признаны по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения, с корректировкой на сумму начисленных расходов, признанных ранее.

В связи с переходом на новые правила учета Банк в 2020 году (по состоянию на 1 января 2020 года) признал в бухгалтерском учете следующие активы и обязательства:

Табл. 4.14.1
(в тысячах российских рублей)

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
Дисконтированная сумма будущих арендных платежей	571 655	571 655
Авансовые платежи, произведенные до даты перехода (реклассификация из статьи «прочие активы»)	981	X
Начисленные расходы, признанные до даты перехода (реклассификация из статьи «прочие обязательства»)	X	17
Итого первоначально признанные активы и обязательства	572 636	571 672

При переходе эффекта на капитал и финансовый результат не возникло.

Ниже представлена сверка суммы договорных обязательств по операционной аренде на 1 января 2020 года, представленной в Годовой отчетности за 2019 год, и суммы признанных в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 обязательств по аренде:

Табл. 4.14.2
(в тысячах российских рублей)

Обязательства по операционной аренде на 1 января 2020 года	83 014
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, включая эффект дисконтирования	488 641
Начисленные расходы, признанные до даты перехода	17
Итого обязательства по аренде, признанные при переходе на МСФО (IFRS) 16	571 672

Учет требований и обязательств по аккредитивам с отсрочкой платежа

Банк внес в учетную политику на 2020 год изменения в отношении учета требований и обязательств по аккредитивам с отсрочкой платежа, в соответствии с которыми указанные требования и обязательства учитываются с момента предоставления отсрочки развернуто на балансе Банка. До внесения изменений эти суммы продолжали учитываться на внебалансовых счетах обязательств по аккредитивам до момента осуществления фактического платежа. Указанные изменения связаны с необходимостью приведения бухгалтерского учета в соответствие с МСФО.

В таблице ниже указаны величины остатков по счетам требований и обязательств, признанных первоначально (в первый день 2020 года), если бы в предыдущие периоды для учета применялся указанный выше метод:

Табл. 4.14.4
(в тысячах российских рублей)

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806)	Сальдо по состоянию на 01.01.2020 г. (до пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 01.01.2020 г.	Сальдо по состоянию на 01.01.2020 г. (после пересчета)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 453 103	3 371 915	30 825 018
Средства кредитных организаций	9 586 984	3 371 915	12 958 899
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 077 846	-3 371 915	23 705 931

Банк в отношении указанных изменений учетной политики в связи с трудоемкостью не корректировал в бухгалтерском балансе и в соответствующих пояснениях сравнительные суммы за предыдущий период на основании п.4.3 Приложения к Указанию Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

4.15 Характер и сумма изменений в бухгалтерской оценке

В отчетном периоде Банк не производил существенных изменений бухгалтерских оценок.

4.16 Реклассификации в сравнительных суммах

В отчетном периоде Банк поменял подход к группировке определенных операций и, в частности, по статьям Бухгалтерского баланса была проведена реклассификация средств, депонируемых на бирже под расчеты по сделкам, из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях», в связи с этим также были скорректированы сравнительные суммы за 2019 год. Указанные изменения были сделаны с учетом приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Изменения сравнительных показателей бухгалтерского баланса первый день 2020 года и отчета о движении денежных средств за 2019 год в результате указанных выше изменений учетной политики представлены в следующей таблице:

Табл. 4.16.1
(в тысячах российских рублей)

Корректировки показателей 2019 года	Сальдо по состоянию на 01.01.2020 г. (до пересчета)	Средства в ин.валюте, депонируемые на бирже	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	Итого влияние изменений в учетной политике на 01.01.2020 г.	Сальдо по состоянию на 01.01.2020 г. (после пересчета)
Средства в кредитных организациях (ф.806)	15 642 109	2 149 559	-29	2 149 530	17 791 639
Прочие активы (форма 806)	2 173 156	-2 149 559	29	-2 149 530	23 626
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (форма 814)	17 666 177	2 149 559	-29	2 149 530	19 815 707
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты (форма 814)	-1 896 980	-252 853		-252 853	-2 149 833

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены корректировки в соответствии с вышеизложенной информацией.

4.17 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 2020 и 2019 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.18 МСФО 9

В 2019 году изменился порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях в связи с применением в российских стандартах бухгалтерского учета требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В частности, с 1 января 2019 г. вступили в силу Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», а также были изменены Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П, Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П. В связи с этим с 2019 года Банк применяет следующие основные подходы к учету финансовых активов и финансовых обязательств:

- При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы оцениваются либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости;

- Классификация финансовых активов в одну из трех категорий финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости / оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Классификация финансовых обязательств в одну из двух категорий финансовых обязательств: оцениваемых по амортизированной стоимости / оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Классификация операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с МСФО 9;
- Устанавливается периодичность оценки финансовых активов и обязательств, устанавливается периодичность расчета эффективной процентной ставки, устанавливаются критерии существенности для прочих доходов, для затрат по сделке и др.;
- Производится переход на модель ожидаемых кредитных убытков и отражение в РСБУ корректировок до оценочных резервов, устанавливается периодичность отражения корректировок до оценочных резервов.

В отношении инструментов в балансе Банка эти подходы приводят к следующему:

- портфель производных финансовых инструментов классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- портфель ценных бумаг классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций федерального займа с купонной ставкой, привязанной к индексу RUONIA. Денежные потоки по указанным облигациям, по оценке Банка, не соответствуют критерию «только платежи по основному долгу и процентам», в связи с этим они были классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- прочие финансовые активы и финансовые обязательства (в том числе кредитный портфель, депозиты клиентов, межбанковские кредиты и депозиты) классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.
- Банк установил критерий существенности для применения метода начисления процентного дохода / расхода по эффективной процентной ставке. В отчетном периоде не было сделок с превышением порога существенности, в связи с этим начисление процентного дохода производилось линейно;
- Банк рассчитывает оценочные резервы ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам и отражает корректировки резервов на возможные потери до указанных оценочных. Корректировка проводится по следующим видам инструментов: кредиты клиентам (включая использованные овердрафты по текущим счетам), межбанковские кредиты, ностро-счета и средства, размещенные в биржевой системе, ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход),
- внебалансовые инструменты – обязательства по неиспользованным кредитным линиям (включая неиспользованные лимиты овердрафта), обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам – также относятся Банком в сферу действия МСФО 9 и отражают корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов в размере ожидаемых кредитных убытков. Отражение нефинансовых гарантий относится не к сфере применения МСФО 9, а к сфере применения МСФО (IAS) 37, однако Банк осуществляет расчет оценочных резервов и отражает корректировку резервов на возможные потери аналогично финансовым гарантиям, что соответствует разъяснениям Банка России.

Банк не имеет инструментов, относимых к категории классифицируемых по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия, как указано в п.4.1.5 МСФО 9.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты не происходило, в том числе, Банк не принимал решение и не выплачивал дивиденды.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Табл. 6.1.1.1

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Наличные денежные средства	38 657	25 576
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 799 708	2 631 350
<i>В т.ч. за вычетом обязательных резервов</i>	2 853 671	2 018 492
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	4 575 646	2 152 625
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	31 383 725	15 619 244
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-452	-230
Итого денежные средства и их эквиваленты	38 851 247	19 815 707

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 2021 года исключенная сумма составила 20 000 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 20 000 тыс.руб.).

6.1.2 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Данная статья баланса сформирована положительной и отрицательной справедливой стоимостью производных финансовых инструментов (далее ПФИ), открытых на отчетную дату, а также вложениями в ценные бумаги (облигации федерального займа), классифицированными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как указано в п.3.2 настоящей Пояснительной информации. Справедливая стоимость указанных инструментов определяется в рублях.

Информация об объемах инструментов по каждой категории (ценные бумаги / ПФИ) представлена в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.01.2021 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1a

(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	2 632 236	1 862 890	163 988 048	162 600 027
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	67 448	383 020	15 544 639	15 939 909
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 122 372	1 152 093	37 047 773	37 047 773
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	261 591	277 971	57 089 618	57 075 139
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	14 297	10 145	39 900 256	39 900 256
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	1 166 528	39 661	14 405 762	12 636 950

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.01.2020 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1б

(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	387 986	1 188 496	94 396 256	94 850 966
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	234 787	263 200	8 787 852	8 816 264
Опцион с базисным активом иностранная валюта	176	176	118 812	118 812
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	68 685	163 430	43 600 387	43 695 133
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	18 545	13 458	31 055 707	31 055 707
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	65 793	748 232	10 833 498	11 165 050

6.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная статья включает только вложения Банка в облигации – облигации федерального займа (ОФЗ) и (на начало года) - краткосрочные облигации Банка России (КОБР), которые образуют портфель ликвидности, находящийся в управлении Казначейства исключительно для целей поддержания ликвидности Банка и удовлетворяющие критериям классификации в соответствии с МСФО 9:

Табл.6.1.3.1

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Российские государственные облигации	7 387 809	5 314 911
Облигации Банка России	0	3 024 960
Итого	7 387 809	8 339 871

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода в портфеле долговых ценных бумаг представлена ниже:

Табл.6.1.3.2

(в тысячах российских рублей)

	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	от 14/04/2021 до 29/01/2025	от 4.79% до 7.60%	от 29/01/2020 до 17/07/2024	от 6.40% до 8.52%
Облигации Банка России	до 15/04/2020	от 6.00% до 6.25%	до 12/02/20	6.25%

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года ценные бумаги, отраженные по статье «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости активов и пассивов

Информация о методах оценки справедливой стоимости активов и пассивов представлена в п. 4.12 настоящей Пояснительной информации.

6.1.5 Вложения в дочерние хозяйственные общества

Банк не имеет дочерних хозяйственных обществ, совместно контролируемых предприятий, зависимых хозяйственных обществ.

6.1.6 Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Информация о том, какие финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, указана в разделе 4 настоящей Пояснительной информации. Объем ссудой и приравненной к ней задолженности за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки указан в п. 6.1.7 настоящей Пояснительной информации.

Объем прочих финансовых активов за минусом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыт в п. 6.1.18 настоящей Пояснительной информации.

Информация о кредитном качестве вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлена в п.7.1 настоящей Пояснительной информации.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена в п.п. 6.2 и 7.1 настоящей Пояснительной Информации.

По состоянию на 1 января 2021 г. объем просроченных требований в составе чистой балансовой стоимости финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, составил 0 тыс.руб. (на 1 января 2020 г.: 0 тыс.руб.).

6.1.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.6.1.7.1

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Депозиты в Банке России	700 000	5 800 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	5 983 932	371 434
Овернайт	5 983 932	371 434
Прочие	0	0
Требования по процентам и процентным комиссиям	0	0
Юридические лица	19 205 468	21 300 617
Корпоративные кредиты	16 230 349	19 934 263
Кредиты «овердрафт»	118 091	1 203 949
Прочие размещенные средства (*)	2 826 545	0
Требования по процентам и процентным комиссиям	30 483	162 405
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ожидаемые кредитные убытки	-13 239	-18 948
Итого чистая ссудная задолженность	25 876 161	27 453 103

(*) Прочие размещенные средства отражают требования к клиентам по аккредитивам с отсрочкой платежа

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики:

Табл.6.1.7.2

Направления кредитования	01.01.2021		01.01.2020	
	(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	5 677 206	29.6	7 038 562	33.0
Производство напитков	5 193 931	27.0	6 617 963	31.1
Производство металлургическое	4 099 315	21.3	3 746 471	17.6
Добыча угля	2 628 374	13.7	0	0.0
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	568 787	3.0	692 442	3.3
Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	468 534	2.4	0	0.0
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	382 882	2.0	301 393	1.4
Производство резиновых и пластмассовых изделий	115 506	0.6	79 845	0.4
Производство компьютеров, электронных оптических изделий и прочего оборудования	70 020	0.4	146 435	0.7
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	759	0.0	1 619 514	7.6
Производство химических веществ и химических продуктов	111	0.0	194	0.0
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	43	0.0	0	0.0
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	0	0.0	1 029 857	4.8
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	0	0.0	27 941	0.1
Итого ссудная задолженность (*)	19 205 468	100	21 300 617	100

(*) без учета резервов по ссудам

Анализ географической концентрации ссудной задолженности раскрывается в пункте 7.4 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, раскрывается в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.8 Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов представлена в п.6.2 настоящей Пояснительной информации.

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.1.10 Реклассификации финансовых инструментов между категориями оценки

Банк в отчетном периоде и аналогичном периоде предыдущего года не производил реклассификаций финансовых инструментов между категориями признания и оценки.

6.1.11 Финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету и показанных в настоящей отчетности в нетто-величине, за исключением требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль.

6.1.12 Финансовые активы, переданные(полученные) в качестве обеспечения

Банк на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. не передавал финансовые активы в качестве обеспечения, за исключением гарантийного депозита на Московской бирже. Облигации из портфеля Банка время от времени могут передаваться в залог Банку России по сделкам привлечения денежных средств овернайт. Иных существенных обремененных активов на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. не имеется.

Банк не получал в отчетном периоде и в аналогичном периоде предыдущего года в обеспечение финансовых и нефинансовых активов с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта заемщика.

6.1.13 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Информация о различиях/соотношениях справедливой и балансовой стоимости по каждому классу финансовых активов и обязательств, отражаемых в балансе не по справедливой стоимости, указана в таблице:

Табл.6.1.13.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021			01.01.2020		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение
Финансовые активы						
Денежные средства	38 657	38 657	-	25 576	25 576	-
Средства кредитных организаций в Банке России	3 799 708	3 799 708	-	2 631 350	2 631 350	-
Средства в кредитных организациях	35 978 919	35 978 919	-	15 642 109	15 642 109	-
Чистая ссудная задолженность	25 876 161	26 053 074	176 913	27 453 103	27 565 122	112 019
Прочие финансовые активы	4 371	4 371	-	5 820	5 820	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	12 901 384	12 905 689	-4 305	9 586 984	9 551 510	35 474
Средства клиентов (некредитных организаций)	51 456 166	51 348 626	16 056	36 348 451	36 310 511	37 940

	01.01.2021			01.01.2020		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение
Прочие финансовые обязательства	394 211	394 211	-	8 264	8 264	-

Расчет справедливой стоимости производился методом дисконтирования на основании кривых безрисковых процентных ставок на отчетную дату, скорректированных на усредненную маржу, учитывающую кредитный риск.

6.1.14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости, методах амортизации и сроках полезного использования основных средств и нематериальных активов указана в п.4.5 настоящей Пояснительной информации.

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде изменилась незначительно. На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имел основных средств или материальных активов, классифицированных в категорию предназначенных для продажи.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и ее изменениях за отчетный и предшествующий ему периоды:

Табл.6.1.14.1
(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Товарно-материальные ценности	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость на 1 января 2019 года	224 280	986	225 266	19 034	2 699	0	246 999
Накопленная амортизация	-160 564	0	-160 564	-6 272	0	0	-166 836
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	63 716	986	64 702	12 762	2 699	0	80 163
Поступления		2 865	2 865	4 950	1 172	0	8 987
Перевод между статьями	2 865	-2 865	0	0	0	0	0
Выбытия (по первоначальной стоимости)	-14 346	0	-14 346	0	-1 358	0	-15 704
Выбытия (накопленная амортизация)	14 171	0	14 171	0	0	0	14 171
Амортизационные отчисления	-21 391	0	-21 391	-3 133	0	0	-24 524
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	45 015	986	46 001	14 579	2 513	0	63 093
Стоимость на 1 января 2020 года	212 799	986	213 785	23 984	2 513		240 282
Накопленная амортизация	-167 784	0	-167 784	-9 405	0	0	-177 189
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	45 015	986	46 001	14 579	2 513	0	63 093
Признание активов в форме права пользования	0	0	0	0	0	571 673	571 673
Поступления		3 980	3 980	33 975	1 469	9 283	48 707
Перевод между статьями	3 980	-3 980	0	0		0	
Выбытия (по первоначальной стоимости)	-5 193	0	-5 193	0	-1 355	-163 776	-170 324
Выбытия (накопленная амортизация)	5 670	0	5 670	0	0	0	5 760
Амортизационные отчисления	-20 102	0	-20 102	-5 976	0	-122 355	-148 433
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	29 370	986	30 356	42 578	2 627	294 825	370 386
Стоимость на 1 января 2021 года	211 586	986	212 572	57 959	2 627	417 180	690 338
Накопленная амортизация	-182 216	0	-182 216	-15 381	0	-122 355	-319 952

По состоянию на 1 января 2021 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов (будущих обязательств по оплате по договорам на приобретение основных средств и нематериальных активов, по которым частичное авансирование будущих поставок произведено до отчетной даты) составила 376 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 0 тыс. руб.).

Банк в 2021 и 2020 годах не получал компенсаций от третьих лиц в связи с обесценением, утратой или передачей основных средств.

Банк в 2020 году проводил ежегодный пересмотр расчетных оценок в отношении ликвидационной стоимости основных средств и нематериальных активов, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования. Пересмотр не оказал существенного влияния на показатели отчетного и последующего периодов.

Банк не проводил переоценку основных средств и нематериальных активов. Тест на обесценение основных средств и нематериальных активов на декабрь 2020 года показал отсутствие признаков обесценения.

На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имел основных средств или материальных активов, классифицированных в категорию предназначенных для продажи.

6.1.15 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк в отчетном периоде и аналогичном периоде предыдущего года не имел в собственности недвижимости, в том числе и временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.1.16 Информация об операциях аренды

Информация об изменениях в учете аренды, а именно о переходе на МСФО (IFRS) 16, представлена в п.4.14 настоящей Пояснительной Информации.

Информация об изменениях в стоимости активов в форме права пользования представляется в п.6.1.14 настоящей Пояснительной Информации.

Информация о сумме обязательств по аренде представляется в п.6.1.25 настоящей Пояснительной Информации.

6.1.17 Дополнительная информация о нематериальных активах

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.

Банк также не имеет нематериальных активов, созданных Банком.

По нематериальным активам с определенным сроком использования Банк применял линейный метод амортизации.

Расходы по амортизации нематериальных активов включены в статью «Операционные расходы» Отчета о совокупном доходе (Отчета о финансовых результатах) Банка.

6.1.18 Прочие активы

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка:

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	6 430	7 349
Резерв под возможные потери (-)	-2 059	-1 529
Итого прочие финансовые активы	4 371	5 820
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам	25 188	10 839
Предоплата за услуги	17 467	32 301
Предоплата операционной аренды	2 759	5 163
Невыясненные поступления по кор.счетам	1 132	5 614
Расчеты с персоналом	670	299
Резерв под возможные потери (-)	-19 566	-36 410
Итого прочие нефинансовые активы	27 650	17 806

	01.01.2021	01.01.2020
Итого прочие активы	32 021	23 626

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

Табл.6.1.18.2

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Рубли РФ	27 270	11 524
Доллар США	707	800
Евро	3 990	11 302
Прочие валюты	54	0
Итого прочие активы	32 021	23 636

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, раскрывается в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.19 Остатки средств на счетах кредитных организаций

Информация о структуре средств, привлеченных от кредитных организаций, представлена в таблице:

Табл.6.1.19.1

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Корреспондентские счета	86 606	183 648
Кредиты и депозиты «овернайт»	0	0
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	9 973 220	9 357 270
Обязательства по аккредитивам с отсрочкой платежа	2 826 545	0
Обязательства по уплате процентов	15 013	46 066
Итого средства других банков	12 901 384	9 586 984

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

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация о структуре средств, привлеченных от клиентов, представлена в таблице:

Табл.6.1.20.1

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Юридические лица	51 456 166	36 348 437
• Текущие/расчетные счета	21 829 535	17 645 653
• Срочные депозиты	29 617 077	18 678 331
• Обязательства по уплате процентов	9 554	24 453
Физические лица - обязательства до востребования	0	14
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 456 166	36 348 451

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Табл.6.1.20.2

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля оптовая и розничная	22 776 507	44.26%	12 762 384	35.11%
Обрабатывающие производства	17 677 133	34.35%	16 154 066	44.44%
Строительство	4 693 895	9.12%	1 315 638	3.62%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	2 358 119	4.58%	1 842 113	5,07%
Деятельность в области информации и связи	2 181 300	4.24%	1 676 981	4,61%

	01.01.2021		01.01.2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность финансовая и страховая	829 429	1.61%	884 070	2.43%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	622 367	1.21%	692 619	1.91%
Добыча полезных ископаемых	17 036	0.03%	509 283	1.40%
Прочие виды деятельности	300 380	0.58%	511 283	1.41%
Всего средств клиентов	51 456 166	100%	36 348 437	100%

6.1.21 Государственные субсидии и другие виды помощи

В 2021 и 2020 годах Банк не являлся получателем государственных субсидий и других видов помощи.

6.1.22 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2020 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.23 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2020 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.24 Условия по досрочному исполнению возврата привлеченных денежных средств

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года в договорах Банка на привлечение средств на срок отсутствовали условия по досрочному возврату привлеченных денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.25 Прочие обязательства

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств Банка:

Табл.6.1.25.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства (*)	389 848	0
Переоценка требований/обязательств по сделкам "spot"	825	303
Итого прочие финансовые обязательства	390 673	303
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	98 821	123 042
Кредиторская задолженность	51 657	103 662
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	44 084	42 728
Незавершенные переводы и расчеты	3 538	7 961
Расчеты с подотчетными лицами	0	3
Итого прочие нефинансовые обязательства	198 100	277 396
Итого прочие обязательства	588 773	277 699

(*) Арендные обязательства, отражаемые с 01.01.2020 в соответствии с МСФО16.

Информация о структуре прочих обязательств в разрезе видов валют, в которых учитываются обязательства, представлена ниже:

Табл.6.1.25.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Рубли РФ	546 806	178 644
Доллар США	3 538	2 232
Евро	38 429	96 823
Прочие валюты	0	0
Итого прочие обязательства	588 773	277 699

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, раскрывается в пункте 7.3 данной Пояснительной информации.

6.1.26 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

По статье «Безотзывные обязательства и гарантии, выданные Банком» отражены:

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт»). 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. Данный показатель носит, в основном, краткосрочный характер, в связи с чем подвержен существенным колебаниям.

Информация о составе данных статей в разрезе инструментов представлена в таблице:

Табл.6.1.26.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
Безотзывные обязательства, всего, в том числе	174 052 682	105 247 648
• Неиспользованные лимиты кредитных линий	4 200 000	4 490 143
• Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт"	6 846 890	5 047 792
• Обязательства по срочным сделкам и ПФИ	163 005 792	95 709 713
Гарантии выданные, всего, в том числе	33 068 419	27 077 846
• Банковские гарантии	19 924 863	18 780 322
• Аккредитивы без покрытия	13 143 556	8 297 524
Покрытые аккредитивы	12 325	68 591
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	-11 560	-15 819

6.1.27 Неисполнение обязательств

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2020 года: отсутствовали) случаи неисполнения Банком обязательств.

6.1.28 Собственные средства

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Общее количество выпущенных и размещенных акций в течение отчетного периода не менялось и составляло 43 112 штук. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Более подробная информация о выпусках акций представлена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала настоящей отчетности.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об изменениях в показателях отчета о финансовых результатах представлена в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

В состав процентных доходов от вложений в ценные бумаги включена сумма процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 0 тыс.руб. за 2020 г. (за 2019 г.: 0 тыс.руб.).

Нетто-результат до налогообложения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета эффекта от резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год составил 83 036 тыс.руб. (2019 г.: 119 720 тыс.руб.), в том числе (нетто) признано в прочем совокупном доходе 83 091 тыс.руб. (2019 г.: 106 515 тыс.руб.), а реклассифицировано при прекращении признания из прочего совокупного дохода в состав прибыли (убытка) за отчетный год -55 тыс.руб. (2019 г.: -13 205 тыс.руб.).

В отчетном периоде в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, в размере 0 тыс. руб. (2019 год: 0 тыс. руб.).

Чистое движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в п.7.1 настоящей отчетности (таблицы 7.1.2-7.1.5).

Структура комиссионных доходов и расходов представлена в таблицах

Табл.6.2.1
(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные доходы, всего	578 440	586 936
в том числе		
Документарные операции	237 784	253 403
Расчетные операции и ведение счетов	201 694	194 888
Выполнение функций агента валютного контроля	135 813	132 808
Кассовые операции	3 146	5 826
Прочие	3	11

Табл.6.2.2
(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.01.2021	01.01.20
Комиссионные расходы, всего	184 873	155 600
в том числе		
Гарантии полученные	90 250	81 028
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	59 896	40 587
Расчетные и кассовые операции	31 716	31 952
Прочие	3 011	2 033

Расходы по вознаграждениям работникам за 2020 год (с учетом налогов) составили 684 854 тыс. руб. (за 2019 год: 694 623 тыс. руб.). Данные расходы, в основном, носят краткосрочный характер (заработная плата, начисления обязательств по выплате премий и т.п., а также связанные с этими выплатами налоги).

В отчетных периодах 2020 и 2019 г. 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 деятельности, не создавал и не восстанавливал соответствующих резервов.

Чистый результат от выбытия основных средств в отчетном периоде – убыток 380 тыс.руб. (в соответствующем периоде 2019 года: убыток 39 тыс.руб.).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2020 год включает текущий налог на прибыль в сумме 103 250 тыс. руб. и отложенный налог в сумме 112 112 тыс. руб. (за 2019 год: 749 531 тыс. руб. и -467 151 тыс. руб. соответственно).

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

Табл.6.2.3
(в тысячах российских рублей)

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	1 022 315	1 409 057
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 – 2020 гг.: 20%)	204 463	281 811
Налоговые последствия доходов и расходов, не включаемых в налоговую базу:	47 061	32 990
Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-34 417	-30 247
Расход по налогам за отчетный период	217 107	284 554

Банк не имел в 2019 г. отложенного налогового актива от перенесенных на будущее убытков. В 2020 году Банк отразил в активах отложенный налоговый актив от перенесенных на будущее убытков, по состоянию на 01.01.2021 г. сумма актива составила 94 523 тыс. руб.

Существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2020 и 2019 годах, у Банка не возникало.

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация об общем совокупном доходе и анализе в разрезе инструментов капитала представлена в соответствующих отчетных формах настоящей отчетности

Банк не осуществлял ретроспективного применения изменений в учетной политике и не исправлял ретроспективно ошибки предыдущих периодов, в связи с чем входящие суммы статей в составе капитала и прочего совокупного дохода не изменялись.

Информация о выплатах дивидендов, в том числе о суммах в расчете на акцию, представлена в п.3.3 настоящей Пояснительной информации.

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о составе денежных средств и их эквивалентов представлена в п.6.1.1 настоящей Пояснительной Информации.

Банк не осуществлял каких-либо существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

7. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о системе управления рисками представлена в п.15.2 настоящей Пояснительной Информации.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Как правило, кредитный риск возникает по коммерческим кредитам и авансам, а также по обязательствам кредитного характера, вытекающим из операций кредитования. Кредитный риск также может возникать в результате прочих инструментов кредитования, например, финансовых гарантий и аккредитивов.

Банк также подвержен прочим видам кредитного риска, связанным с торговыми операциями (риск торгового портфеля), включая операции с производными инструментами и операции по расчетам с контрагентами.

Кредитный риск является самым значимым в деятельности Банка, поэтому руководство уделяет пристальное внимание управлению подверженности Банка кредитному риску. Более подробная информация о целях и политике управления кредитным риском представлена в п.15.4 настоящей Пояснительной Информации.

В соответствии с МСФО (IFRS 9) обесценение кредитов и ценных бумаг, подверженных кредитному риску и оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием трехэтапной модели ОКУ. Банк включает следующие финансовые инструменты в периметр модели обесценения:

- финансовые инструменты в форме кредитов и авансов, а также долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые инструменты в форме кредитов и авансов, а также долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- безотзывные обязательства кредитного характера, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;

- финансовые гарантии, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлен механизм применения модели ОКУ:

- Этап 1: 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к EAD (величина, подверженная риску дефолта) и умножается на ожидаемый показатель LGD (уровень потерь при дефолте), а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- Этап 2: если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что вероятность дефолта и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- Этап 3: в отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%. Критерием для данной классификации служит определение дефолта, которое приводится в статье 178 Регламента требований к капиталу. Следующие события могут указывать на невозможность выполнения клиентом своих обязательств:
 - неминуемое наступление неплатежеспособности (просрочка предусмотренных выплат на 90 дней);
 - Банк участвует в финансовом оздоровлении/реструктуризации клиента, осуществляя или не осуществляя взносы на реструктуризацию;
 - Банк потребовал незамедлительного погашения обязательств;
 - в отношении клиента инициированы процедуры банкротства:
 - ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы: при оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу. В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Оценочные обязательства».

Договоры финансовой гарантии: Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые

он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Оценочные обязательства».

Вероятность дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, кредитный риск (вероятность дефолта) рассчитывается в отношении каждой операции на дату приобретения. Для определения даты приобретения существуют подробные требования (например, перенос даты приобретения кредитной линии на дату использования средств по данной кредитной линии). При отнесении кредита на тот или иной этап, необходимо учитывать всю имеющуюся информацию на дату подготовки отчетности, включая все ожидаемые будущие события, например, ожидания в отношении макроэкономических изменений.

Система рейтингов состоит из 25 уровней для кредитов, по которым произошел дефолт, и пяти классов дефолта.

Методы присвоения рейтинга регулярно проверяются и пересматриваются с тем, чтобы отражать актуальные прогнозы в свете всех фактически наблюдаемых событий дефолта.

Ниже приводится шкала внутренних рейтингов и их сопоставление с внешними рейтингами:

Внутренний финансовый рейтинг	1,0-1,2	1,4	1,6	1,8	2,0	2,2	2,4	2,6	2,8
Эквивалент S&P	AAA	AA+	AA,AA-	A+,A	A-	BBB+	BBB	BBB	BBB-
Внутренний финансовый рейтинг	3,0	3,2-3,4	3,6	3,8-4,0	4,2-4,6	4,8-5,0	5,2-5,4	5,6-5,8	>6
Эквивалент S&P	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC+	CCC,CC-	C,D

Списание

Списание финансового актива, по которому Банк больше не ожидает возмещения их стоимости, считается прекращением признания такого актива.

Изменение условий займов

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные департаментом кредитного риска. Реструктуризация займа может подразумевать продление договорных сроков платежей и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т. е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между этапами принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

ОКУ за весь срок как правило используются в качестве величины необходимого обесценения финансовых инструментов Этапа 3, по которым произошел дефолт.

Финансовые инструменты, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания в соответствии с приведенным выше определением (приведенные или созданные кредитно-обесцененные ПСКО)), не входят в периметр трехэтапной модели и, соответственно, не относятся ни на один из трех этапов. При первоначальном признании такие финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости без учета обесценения с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Обесценение, признанное в последующих периодах, соответствует величине совокупных изменений в ОКУ за весь срок с даты первоначального признания на балансе. В основе оценки лежат ОКУ за весь срок даже в случае увеличения стоимости финансового инструмента.

Величина, подверженная риску дефолта

В основе EAD лежат суммы, которые, как ожидается, будут подлежать выплате на момент наступления дефолта. В отношении займов такой суммой будет являться номинальная стоимость. В отношении обязательств кредитного характера, Банк включает сумму всех использованных средств плюс сумму всех средств, которые могут быть использованы в будущем на момент дефолта, в случае его наступления.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой ожидаемую величину убытка по обязательству, возникающего в случае наступления дефолта. LGD выражается как процент убытка на единицу величины, подверженной риску. Величина LGD зависит от вида контрагента, типа обязательства и наличия обеспечения или иных инструментов поддержки кредита.

Определение ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ за весь срок в качестве взвешенной с учетом вероятности неиспользованной ожидаемой величины будущих кредитных убытков в течение всего оставшегося срока до погашения финансового инструмента, т.е. максимального договорного срока (включая все возможные продления), в течение которого Банк подвержен кредитному риску. 12-месячные ОКУ, используемые при отражении обесценения на Этапе 1, представляют собой часть ОКУ за весь срок, которая возникает в результате событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ для Этапов 1 и 2, а также для несущественных финансовых инструментов Этапа 3 рассчитываются на индивидуальном уровне с учетом статистических параметров риска. Данные параметры определяются с использованием подхода Базель, основанного на внутренних рейтингах (IRB), и корректируются с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта, и выражается в процентах по отношению к EAD, с учетом обеспечения и возможности восстановления капитала по необеспеченной части. Оценки Банка, отдельно формируемые в отношении различных видов обеспечения и групп клиентов, основаны на исторических данных по портфелю и разнообразной внешней информации, такой как индексы и прочие данные, касающиеся увеличения потребительской способности. EAD рассчитывается на основании ожидаемого использования кредитных средств на дату дефолта, учитывая (частичное) использование открытых кредитных линий. Все параметры риска, полученные из внутренних моделей Банка, скорректированы с учетом требований МСФО (IFRS) 9, а период прогнозирования соответствующим образом увеличен и охватывает весь срок финансового инструмента. Например, прогноз изменений риска в течение всего срока финансового инструмента также учитывает, в частности, право на расторжение, предусмотренное договором и законодательством.

Для кредитных продуктов, которые состоят из использованной суммы кредита и открытой кредитной линии, и в отношении которых обычная коммерческая практика не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления (в основном, это касается возобновляемых продуктов Банка, не имеющих установленной структуры погашения, например, овердрафты и кредитные карты), ОКУ за весь срок рассчитываются на основании периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента и, как правило, превышает максимальный период, предусмотренный договором. ОКУ за весь срок рассчитываются для

таких продуктов исходя из фактических исторических убытков с тем, чтобы обеспечить эмпирическую корректность расчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Как правило, Банк оценивает параметры риска в рамках МСФО (IFRS) 9 не только на основании исторических данных о событиях дефолта, но и на основании текущей экономической ситуации (в определенный момент времени) и прогнозной информации. Данная оценка как правило заключается в анализе эффекта, который окажут макроэкономические прогнозы Банка на размер ОКУ, и включении данного эффекта в расчет ОКУ. Для этих целей используется базовый сценарий, в основе которого лежит соответствующий применимый консенсус (прогнозы различных банков в отношении существенных макроэкономических факторов, таких как рост ВВП и уровень безработицы). Впоследствии базовый сценарий дополняется макроэкономическими параметрами, применимыми к модели. Трансформация базового сценария по макроэкономическим параметрам в сценарий по эффекту на параметры риска основывается на статистически полученных моделях. При необходимости данные модели дополняются экспертными допущениями. Потенциальное влияние нелинейной корреляции между различными макроэкономическими сценариями и ОКУ исправляется за счет использования отдельно определяемого корректирующего фактора. Все используемые при расчете ОКУ параметры регулярно проверяются независимым подразделением (как правило, раз в год) и корректируются при необходимости.

Существенное увеличения риска дефолта

Рейтинговая система Банка закладывает в показатель PD всю имеющуюся количественную и качественную информацию, связанную с прогнозированием риска дефолта. Как правило, метрика основывается на статистической выборке и имеющихся взвешенных показателях. Скорректированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 показатель PD учитывает не только исторические данные и текущие экономические условия, но и, среди прочего, прогнозную информацию, такую как ожидаемые изменения макроэкономических условий. В связи с этим, Банк использует показатель PD исключительно в качестве критерия при оценке того, имеет ли место существенное увеличение риска дефолта по финансовому инструменту с даты его первоначального признания. Анализ соответствующих переходных критериев лежит в основе отлаженных процессов и процедур управления кредитным риском на уровне всей Группы (в частности, раннее выявление кредитного риска, контроль задолженности и процесса пересмотра рейтингов), что позволяет Банку своевременно и достоверно выявлять риска дефолта, исходя из объективных критериев. Для выявления факта существенного увеличения риска дефолта с даты первоначального признания финансового инструмента, на конец отчетного периода выполняется анализ, в ходе которого сопоставляется наблюдаемая вероятность дефолта в течение оставшегося срока финансового инструмента (PD за весь срок) и PD за весь срок действия финансового инструмента, ожидаемый на дату первоначального признания. В соответствии с МСФО, в некоторых субпортфелях первоначальная и текущая величина PD сопоставляются на основании вероятности дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (12-месячная PD). В таких случаях Банк использует эквивалентный анализ с тем, чтобы подтвердить отсутствие существенных колебаний по сравнению с оценкой по PD за весь срок. Для определения существенности увеличения PD с даты первоначального признания устанавливаются пороги, основанные на статистической процедуре. Данные пороги дифференцируются по рейтинговым моделям и представляют собой максимальную степень отклонения от среднего показателя изменений PD. Для экономически корректного отнесения на тот или иной этап, учитываются факторы, свойственные операции, включая величину PD на дату первоначального признания, срок операции на текущую дату и оставшийся срок операции.

В таблице ниже представлены требования по финансовым инструментам с кредитным риском на 1 января 2020 года в разбивке по видам финансовых инструментов, уровням кредитного рейтинга и этапам оценки кредитного риска в соответствии с МСФО 9:

На отчетную дату

Табл.7.1.1а

(в тысячах российских рублей)

	Этап	Рейтинги				Итого
		1,0-1,9	2,0-2,9	3,0-3,9	4,0-6,5	
Средства кредитных организаций в Банке России	Этап 1	-	3 799 708	-	-	3 799 708
Средства в кредитных организациях	Этап 1	31 174 085	174	270 586	-	31 444 845
	Этап 2	-	-	4 534 074	-	4 534 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Этап 1	1 819 458	3 553 793	7	-	5 373 258
Чистая ссудная задолженность	Этап 1	5 983 868	16 759 131	3 067 695	65 467	25 876 161
	Этап 2	-	-	-	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	-	7 387 809	-	-	7 387 809
Аккредитивы	Этап 1	-	-	-	-	-
	Этап 2	-	13 143 556	12 352	-	13 155 881
Гарантии	Этап 1	-	310 930	-	-	310 930
	Этап 2	8 506 621	4 580 729	6 351 038	175 545	19 613 933
Кредитные линии	Этап 1	350 000	7 655 128	3 011 762	-	11 016 890
	Этап 2	-	-	30 000	-	30 000
Итого		47 834 032	57 216 204	17 239 916	241 012	122 531 164

На 01.01.2020

Табл.7.1.1б

(в тысячах российских рублей)

	Этап	Рейтинги				Итого
		1,0-1,9	2,0-2,9	3,0-3,9	4,0-6,5	
Средства кредитных организаций в Банке России	Этап 1	-	2 631 350	-	-	2 631 350
Средства в кредитных организациях	Этап 1	15 602 219	80	39 810	-	15 642 109
	Этап 2	-	-	2 149 559	-	2 149 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Этап 1	-	2 250 449	-	-	2 250 449
Чистая ссудная задолженность	Этап 1	371 626	22 824 569	2 976 314	382 131	26 554 640
	Этап 2	-	-	868 230	30 233	898 463
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	-	8 339 871	-	-	8 339 871
Аккредитивы	Этап 2	-	7 356 989	940 535	-	8 297 524
Гарантии	Этап 1	-	578 500	-	-	578 500
	Этап 2	4 789 341	4 748 104	8 646 377	18 000	18 201 822
Кредитные линии	Этап 1	1 200 000	4 885 792	3 277 143	-	9 362 935
	Этап 2	-	-	175 000	-	175 000
Итого		21 963 186	53 615 704	19 072 968	430 364	95 082 222

Информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении ссудной задолженности юридических лиц, облигаций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, неиспользованных лимитов кредитных линий, гарантий и аккредитивов в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО 9:

Информация по таблицам 7.1.2-7.1.5 ниже составлена на основе данных по отчетности МСФО с реклассификацией отдельных статей в соответствии с правилами составления отчетности по РСБУ.

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

в отношении ссудной задолженности юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Таблица 7.1.2a

(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	18 902	43	-	-	18 945
Реклассификация из внебаланса	4 027	-	-	-	4 027
Новые активы, созданные или приобретенные	2 060	-	-	-	2 060
Активы погашенные	-11 884	-43	-	-	-11 927
Изменение валютных курсов	56	-	-	-	56
ОКУ на 1 января 2021 г.	13 161	-	-	-	13 161

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении ссудной задолженности юридических лиц за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.2b

(в тысячах российских рублей)

Ссудная задолженность юридических лиц	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	20 214	-	-	10 127	30 341
Новые активы, созданные или приобретенные	12 156	18	-	-	12 174
Активы погашенные	-9 881	-	-	-10 127	-20 008
Изменение валютных курсов	-3 587	25	-	-	-3 562
ОКУ на 1 января 2020 г.	18 902	43	-	-	18 945

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении вложений в облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Таблица 7.1.3a

(в тысячах российских рублей)

Облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	6 933	-	-	-	6 933
Новые активы, созданные или приобретенные	1 527	-	-	-	1 527
Активы погашенные	-1 900	-	-	-	-1 900
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 790	-	-	-	1 790
ОКУ на 1 января 2021 г.	8 350	-	-	-	8 350

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении вложений в облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.3b

(в тысячах российских рублей)

Облигации, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	9 603	-	-	-	9 603
Новые активы, созданные или приобретенные	4 336	-	-	-	4 336
Активы погашенные	-757	-	-	-	-757
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-6 249	-	-	-	-6 249
ОКУ на 1 января 2020 г.	6 933	-	-	-	6 933

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в

отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и по договорам «овердрафт» за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Таблица 7.1.4а
(в тысячах российских рублей)

Неиспользованные лимиты кредитных линий	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	6 021	100	-	-	6 121
Новые активы, созданные или приобретенные	1 410		-	-	1 410
Активы погашенные	-148	-100	-	-	-248
Переносы в Этап 1	117	-117	-	-	-
Переносы в Этап 2	-173	173	-	-	-
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(2 262)	(57)			(2,319)
Изменение валютных курсов	15	1	-	-	16
ОКУ на 1 января 2021 г.	4 980	-	-	-	4 980

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении неиспользованных лимитов кредитных линий и по договорам «овердрафт» за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.4б
(в тысячах российских рублей)

Неиспользованные лимиты кредитных линий	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	5 619	-	-	-	5 619
Новые активы, созданные или приобретенные	5 478	100	-	-	5 578
Активы погашенные	-3 647	-	-	-	-3 647
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-1 429	-	-	-	-1 429
ОКУ на 1 января 2020 г.	6 021	100	-	-	6 121

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по выданным гарантиям и открытым/подтвержденным аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Таблица 7.1.5а
(в тысячах российских рублей)

Гарантии и аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	9 698	-	-	9 698
Реклассификация в баланс	-	-4 027	-	-	-4 027
Новые активы, созданные или приобретенные	-	370	-	-	370
Активы погашенные	-	-11 114	-	-	-11 114
Изменение валютных курсов	-	11 653	-	-	11 653
ОКУ на 1 января 2021 г.	-	6 580	-	-	6 580

В таблице ниже представлена информация об изменениях резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по выданным гарантиям и открытым/подтвержденным аккредитивам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Таблица 7.1.5б
(в тысячах российских рублей)

Гарантии и аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	30 066	-	-	30 066
Новые активы, созданные или приобретенные	-	12 015	-	-	12 015
Активы погашенные	-	-16 471	-	-	-16 471
Изменение моделей или исходных данных, использованных при расчете ОКУ	-	-15 912	-	-	-15 912
ОКУ на 1 января 2020 г.	-	9 698	-	-	9 698

Обеспечение

Для минимизации кредитного риска Банком применяются ряд политик и процедур. В Банке установлены определенные принципы в отношении приемлемости тех или иных видов обеспечения и механизмов минимизации кредитного риска. Ниже перечислены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантии и поручительства;
- залог имущества, в том числе объектов недвижимости.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу представлена в п.15.4 настоящей Пояснительной Информации (таблица 15.4.4).

Информация о методах снижения кредитного риска раскрывается на полугодовой основе по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У и представлена в п.15.4.3 настоящей Пояснительной Информации (таблица 15.4.3).

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2021г. представлена в следующей таблице:

Табл.7.1.6а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	6 858 043	18 289 532	15 923 872	18 289 532	15 923 872	-	-
2	Долговые ценные бумаги	10 828 830	10 828 830	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	17 686 873	29 118 362	15 923 872	18 289 532	15 923 872	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020г. представлена в следующей таблице:

Табл.7.1.6б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	5 194 787	16 092 945	14 299 539	16 092 945	14 299 539	-	-
2	Долговые ценные бумаги	10 202 333	10 202 333	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	15 397 120	26 295 278	14 299 539	16 092 945	14 299 539	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

При расчете обязательных нормативов и определении собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и 611-П, а также Указанием Банка России № 2732-У. Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с п.1.2 Указания Банка России от 27 ноября 2019 г. № 4983-У.

7.2. Рыночный риск

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску (росту валютных курсов к рублю на 30%), рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике Инструкции Банка России № 178-И (отчет по форме 0409634) представлен в таблице:

Таблица 7.2.1

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2021	01.01.2020
ЕВРО	117 495	85 870
Доллары США	-49 986	73 428
Остальные валюты суммарно	81 604	32 808

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

Ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

Анализ чувствительности экономического капитал (EVE) к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), в тенге на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) (сценарий параллельного сдвига кривой процентных ставок) представлен в таблице ниже. Чувствительность экономического капитала Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Анализ чувствительности на 1 января 2021 года:

Таблица 7.2.2a

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	-7 579	1 404 002	-16 037	57 991	1 438 377
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	-9 973	-848 061	39 022	-27 429	-846 441-
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	-788 270-	-	-	-788 270
Всего	-17 552	-232 329	22 985	30 562	196 334

Анализ чувствительности на 1 января 2020 года:

Таблица 7.2.2b

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	-22 428	1 562 459	-18 037	70 447	1 592 441
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	-16 393	-1 196 721	25 028	-51 085	-1 239 171
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	-636 734	-	-	-636 734
Всего	-38 821	-270 996	6 991	19 362	-283 464

Чувствительность портфеля ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оказывает влияние на капитал Банка, но не на финансовый результат, поскольку переоценка имеющегося портфеля относится на капитал. Чувствительность остальной части чистых активов оказывает влияние и на финансовый результат, и на капитал Банка.

7.3. Риск ликвидности

Информация о подходах к управлению риском ликвидности, в том числе о распределении полномочий, о факторах возникновения риска ликвидности, о политике по управлению и методике измерения ликвидной позиции Банка, методах снижения риска ликвидности, методологии стресс-тестирования, об учете риска ликвидности активов с котировками активного рынка при управлении риском фондирования, о плане действий в чрезвычайных ситуациях

в управлении риском фондирования, контроле и отчетности по риску ликвидности приведены в п.15.10 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2021 г. и на 1 января 2020 г. у Банка не было действующих финансовых инструментов, предусматривающих возможность их досрочного закрытия/погашения по решению контрагента без получения согласия Банка.

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 активов/пассивов включают плановые проценты к получению/уплате. В графу «Без срока» по статье «Чистая ссудная задолженность» включены кредитные требования 3, 4, и 5 категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери. Встречные требования и обязательства по аккредитивам с отложенными платежами, отражаемыми на балансе, также отражены по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Средства кредитных организаций». 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 2021 года:

Табл.7.3.1а
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и до 1 мес.	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	38 657	0	0	0	0	0	38 657
Средства кредитных организаций в Банке России	2 916 117	0	0	0	0	883 591	3 799 708
В т. ч. обязательные резервы	62 446	0	0	0	0	883 591	946 037
Средства в кредитных организациях	35 958 919	0	0	0	0	20 000	35 978 919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	2 693 692	76 715	108 391	554 124	0	2 679 566	6 112 488
Чистая ссудная задолженность	6 698 221	2 239 487	6 195 664	4 714 578	81 302	6 805 535	26 734 787
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через проч.совокупный доход	7 332 931	170 102	231 047	581 626	0	136 348	8 452 054
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	261 588	261 588
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	94 523	94 523
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	370 386	370 386
Прочие активы	2 733	12 545	0	0	0	330 248	345 526
Итого активов	55 641 270	2 498 849	6 535 102	5 850 328	81 302	11 581 785	82 188 636
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	52 628 481	18 784 884	3 933 236	11 875 669	0	0	87 222 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0

	До востребования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Средства кредитных организаций	86 606	0	2 585 650	7 387 570	0	2 826 545	12 886 371
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 062 605	12 393 561	0	0	0	0	51 456 166
В т. ч. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	1 862 890	1 862 890
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 387	0	0	0	0	0	8 387
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	122 576	122 576
Прочие обязательства.	196 443	37 541	31 292	98 714	0	390 673	754 663
Итого обязательств	39 354 041	12 431 102	2 616 942	7 486 284	0	5 202 684	67 091 053
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	52 886 202	18 955 682	4 215 910	11 497 333	0	0	87 555 127
Чистая позиция по срокам	16 029 508	-10 103 051	3 635 486	-1 257 620	81 302	6 379 101	14 764 726

(*) 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 2020 года:

Табл.7.3.1b

(в тысячах российских рублей)

	До востребования и до 1 мес.	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	25 576	0	0	0	0	0	25 576
Средства кредитных организаций в Банке России	2 027 578	0	0	0	0	603 772	2 631 350
В т. ч. обязательные резервы	9 086	0	0	0	0	603 772	612 858
Средства в кредитных организациях	15 622 109	0	0	0	0	20 000	15 642 109
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	1 821 679	0	0	0	0	428 770	2 250 449
Чистая ссудная задолженность	6 242 087	4 926 497	2 293 175	7 596 649	184 118	6 210 577	27 453 103
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через проч.совокупный доход	8 224 789	0	0	0	0	115 082	8 339 871
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	168 034	168 034
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	119 081	119 081
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	63 093	63 093
Прочие активы	2 163 408	0	0	0	0	9 748	2 173 156
Итого активов	36 127 226	4 926 497	2 293 175	7 596 649	184 118	7 738 157	58 865 822

	До востре- бования и до 1 мес.	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	44 436 697	7 249 007	1 513 682	11 171 936	0	0	64 371 322
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	1 183 648	0	0	8 403 336	0	0	9 586 984
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 395 253	1 933 198	20 000	0	0	0	36 348 451
В т. ч. вклады физических лиц	14	0	0	0	0	0	14
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	1 188 496	1 188 496
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 490	35 281	0	0	0	0	41 771
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	18 404	18 404
Прочие обязательства.	228 615	0	0	49 084	0	0	277 699
Итого обязательств	35 814 006	1 968 479	20 000	8 452 420	0	1 206 900	47 461 805
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	44 348 753	7 268 160	2 080 976	12 517 610	0	0	66 215 499
Чистая позиция по срокам	401 164	2 938 865	1 705 881	-2 098 629	81 302	6 531 257	9 559 840

(*) 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.

7.4. Географическая концентрация активов, обязательств и обязательств кредитного характера

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

По состоянию на 1 января 2021 года:

Табл. 7.5.1а
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
АКТИВЫ						
Денежные средства	38 657	38 657				
Средства кредитных организаций в Банке России	3 799 708	3 799 708				
В т. ч. обязательные резервы	946 037	946 037				
Средства в кредитных организациях	35 978 919	4 595 530	209 304	31 174 085	31 174 085	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 373 258	3 553 800		1 819 458	1 819 458	
Чистая ссудная задолженность	25 876 161	19 261 653	630 529	5 983 979	5 983 979	

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через ПСД	7 387 809	7 387 809				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, активы в форме прав требования	370 386	336 146		34 240		
Прочие активы	388 132	363 306	20 386	4 440		
Всего активов	79 213 030	39 336 609	860 219	39 016 202	38 977 522	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты Банка России	-	-				
Средства кредитных организаций	12 901 384	0		12 901 384	12 185 048	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 456 166	46 334 211		5 121 955	1 284 882	
В т. ч. вклады физических лиц						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 862 890	802 726		1 060 164	1 060 164	
Прочие обязательства	719 736	641 685	0	78 051	41 719	
Резервы под обесценение и ожидаемые кредитные убытки характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	11 559	11 515	0	44	44	
Всего обязательств	66 951 735	47 790 137	0	19 161 598	14 571 857	0

По состоянию на 1 января 2020 года:

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
Табл. 7.5.1б (в тысячах российских рублей)						
АКТИВЫ						
Денежные средства	25 576	25 576				
Средства кредитных организаций в Банке России	2 631 350	2 631 350				
В т. ч. обязательные резервы	612 858	612 858				
Средства в кредитных организациях	15 642 109	22 972	16 918	15 602 219	15 602 219	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 250 449	2 174 357		76 092	76 092	
Чистая ссудная задолженность	27 453 103	26 204 449	877 023	371 631	371 631	
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по СС через ПСД	8 339 871	8 339 871				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	63 093	63 093				
Прочие активы	2 460 271	2 441 105	9 268	9 898	3 961	
Всего активов	58 865 822	41 902 773	903 209	16 059 840	16 053 903	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты Банка России	-	-				
Средства кредитных организаций	9 586 984	1 000 174	0	8 586 810	8 583 953	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 348 451	33 992 692	0	2 355 698	1 916 156	61
В т. ч. вклады физических лиц	14	11	0	3	3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 188 496	106 948		1 081 548	1 081 548	
Прочие обязательства	337 874	233 077	0	104 797	104 770	

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
Резервы под обесценение и ожидаемые кредитные убытки характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15 819	15 779	0	40	39	
Всего обязательств	47 477 624	35 348 670	0	12 128 954	11 686 466	61

8. Информация об управлении капиталом

В Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками, где изложены основные принципы управления рисками и капиталом. Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, который осуществляется посредством управления капиталом Банка. Основными целями управления капиталом являются: (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.

Для предотвращения нежелательных отклонений по параметру достаточности капитала Банк устанавливает соответствующие лимиты. При определении лимитов Банк руководствуется подходами, разработанными Группой, с учетом местных особенностей. В частности, Банк обязан соблюдать нормативы достаточности капитала, установленные Банком России. В то же время обязательные нормативы отражены в системе лимитов ВПОДК Банка, которая охватывает – с экономической точки зрения – все значимые для Банка риски. Лимиты представляют собой предельные уровни принятых рисков, которые должны соблюдаться всегда. Существует также механизм эскалации (т.е. процесс передачи решения в вышестоящую инстанцию), который определяет меры в случае нарушения лимита. Лимиты ВПОДК пересматриваются на ежегодно во время проведения инвентаризации рисков или по мере необходимости в целях обеспечения их соответствия бизнес-модели Банка, готовности к принятию риска, директивам Группы Коммерцбанк АГ и требованиям регулятора. С учетом вышеизложенного, СУР выносит предлагаемые лимиты ВПОДК на утверждение Правлению Банка, впоследствии они должны быть подтверждены Наблюдательным Советом Банка.

Показатель устойчивости к риску контролируется в Банке на ежемесячной основе. В ходе контрольных процедур сравниваются капитал, которым располагает Банк на отчетную дату, и экономически требуемый капитал. В Группе Коммерцбанк АГ определяется величина экономической устойчивости к риску, в основе которой лежит принцип обеспечения погашения обязательств перед кредиторами Группы в чрезвычайных обстоятельствах; таким образом, устойчивость к риску означает покрытие очень значительных убытков и потерь. Показатель устойчивости к риску определяется централизованно, по Группе в целом. Отдельные показатели ВПОДК установлены для наиболее значимых подразделений, сегментов и дочерних компаний Группы. Принимая во внимание тот факт, что АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» не относится к значимым дочерним предприятиям Группы и с учетом принципа пропорциональности (т.е. характера и масштаба сделок, осуществляемых Банком, уровня и сочетания рисков), Банк использует стандартизированный подход при разработке и формирования ВПОДК. В основе данного подхода лежит минимальное требование к достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков и минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания капитала, установленных регулятором. При этом Банк следует указанному выше принципу обеспечения устойчивости к риску, установленному Группой, т.е. имеющийся в наличии капитал должен превышать величину экономически

требуемого (необходимого) капитала. Для целей ВПОДК Банк рассчитывает величину экономического капитала на индивидуальной основе, как отдельное юридическое лицо в составе Группы. Решением Наблюдательного совета, лимит ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, на 2020 год был установлен на уровне 13,0%. Дополнительно было определено сигнальное значение на уровне 14,1% с целью предотвращения нарушения лимита ВПОДК.

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.15.11 настоящей Пояснительной информации.

Информация о выплатах дивидендов в пользу Единственного акционера представлена в п.3.3 настоящей Пояснительной информации.

9. Информация по сегментам деятельности

Банк не имеет публично размещенных выпусков ценных бумаг, в связи с чем информация по данному разделу не раскрывается.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2021 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.1а

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	31 174 085	31 174 085		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 819 458	1 819 458		
Чистая ссудная задолженность	5 983 868	5 983 868		
Прочие активы	0	0		
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	75 999 311	75 999 311		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	36 376 459	36 376 459		
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	12 868 844	12 868 844		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	76 693	0	76 693	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 060 164	1 060 164		
Прочие обязательства	413 242	42 589	370 653	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	74 196 395	74 196 395		
Безотзывные кредитные линии	350 000	350 000		

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т. ч. в связи с контргарантиями	8 506 621	8 172 072	334 548	

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2020 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.1b

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	15 602 219	15 602 219		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 092	76 092		
Чистая ссудная задолженность	371 432	371 432	-	-
Прочие активы	9 388	6 515	2 873	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	46 347 995	76 944 112		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	24 277 192	24 277 192		-
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	8 586 810	8 586 810		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	97 074	0	97 074	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 081 548	1 081 548		
Прочие обязательства	107 266	107 266		-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	47 199 623	47 199 623		
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	4 789 341	4 351 428	437 913	

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года не имелось:

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

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2020 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.2a

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	40 622	40 591	31	0
Процентные расходы	150 754	142 764	7 990	0
Комиссионные доходы	43 955	41 652	2 303	0
Комиссионные расходы	98 601	98 601	0	0
Прочие операционные доходы	135 998	135 998	0	0
Операционные расходы (*)	844 046	538 600	305 446	67 205

(*) Здесь и в сравнительных данных за предыдущий год: операционные расходы в отношении Ключевого руководства представлены с точки зрения прямых расходов, то есть, начисленных и выплаченных вознаграждений, и не учитывают косвенно связанные расходы (страховые взносы в государственные фонды, изменения резервов долгосрочных (отложенных) выплат и т.п.).

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.2b

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	157 319	157 257	62	0
Процентные расходы	183 997	170 107	13 890	0
Комиссионные доходы	45 957	43 646	2 311	0
Комиссионные расходы	87 851	87 851	0	0
Прочие операционные доходы	122 176	122 176	0	0
Операционные расходы	595 704	448 656	147 048	67 797

Более детальная информация о вознаграждениях ключевому руководству (Правлению) представлена в п.15.12 настоящей Пояснительной информации.

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

Банк не имеет долгосрочных обязательств по вознаграждению работников, в том числе программ по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, за исключением отсроченной до трех лет части премий по итогам работы за год, применяемой к Правлению и к иным работникам, принимающим риски.

12. Выплаты на основе долевых инструментов

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

13. Объединение бизнесов

Банк не проводил в 2020 и 2019 годах операций по объединению бизнесов.

14. Прибыль на акцию

Банк не размещает публично ценные бумаги, в связи с этим показатели базовой и разводненной прибыли на акцию не рассчитываются и в настоящей отчетности не представляются.

15. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Информация в данном разделе является неаудированной.

Информация в данном разделе раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-У (далее – Указание 4482-У).

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) и об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам” настоящей Годовой отчетности (далее – «Отчет об уровне достаточности капитала”).

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2021 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	526 053
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	370 386	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	42 578	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	42 578	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	42 578
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	94 523	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	94 523	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	122 576	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	69 242 889	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2020 года представлено в таблице:

Табл.15.1.1b
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	481 050
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	63 093	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	14 579	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	14 579	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	14 579
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	119 081	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	119 081	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	18 404	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	51 435 083	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Информация о соблюдении требований к капиталу в виде обязательных нормативов представлена в п.15.11.

Размер основного капитала Банка на 1 января 2021 года составил 95.4% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2020 года - 95.5%).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки: соответствующих требований не имеется.

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности раскрыта в п.3.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка 2020 год.

В Банке разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая является рамочным документом, определяющим стратегические принципы управления рисками, а также составляет неотъемлемую часть системы корпоративного управления Банком. В стратегии управления рисками нашел свое отражение тот факт, что Банк является одним из членов Группы Коммерцбанк, и как следствие риск-стратегия Банка разработана с учетом и в рамках бизнес-стратегии Банка, которая сама является частью бизнес-стратегии Группы, в частности, бизнес стратегии сегмента СС-СІ. Стратегия управления рисками Банка отражает подходы к

управлению рисками, которые тесно интегрированы с политикой Группы в этой области. 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.

Стратегия управления рисками и капиталом подлежит ежегодному пересмотру по результатам процедуры инвентаризаций рисков, которая проводится не реже одного раза в год или при изменении профиля рисков Банка.

Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка.

Процесс управления рисками и капиталом осуществляется на основе принципа «отсутствия конфликта интересов» и разграничения функций подразделений, занимающихся анализом, оценкой и контролем рисков, и подразделений, осуществляющих связанные с риском транзакции и сделки. Банк стремится к созданию «культуры риска», когда контроль риска становится задачей и ответственностью всех без исключения сотрудников Банка.

Служба управления рисками (далее по тексту – «СУР») рассматривается в качестве стратегического партнера, работающего в тесной увязке с подразделениями Банка, занятыми профильной банковской деятельностью.

Процесс управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа «трех линий обороны»:

- Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями Банка (сегментами / функциональными единицами) и сотрудниками Банка, ответственными за выявление рисков и управление рисками на своих рабочих местах в рамках единых стандартов и политики управления рисками Банка;
- Вторая линия обороны обеспечивается Департаментом управления рисками Группы Коммерцбанк и на локальном уровне - Службой управления рисками (СУР), которая отвечает за контроль значимых рисков совместно с подразделениями Банка, осуществляющими мониторинг других рисков, не входящих в компетенцию СУР. При этом, руководитель СУР получает от этих подразделений регулярные отчеты по результатам мониторинга рисков в сфере их ответственности. в;
- Третья линия обороны включает функции внутреннего надзора (внутренний аудит). Их цель заключается в предоставлении независимой гарантии в отношении процессов и действий, предпринимаемых Банком по управлению рисками, и, следовательно, оценке эффективности первой и второй линий обороны.

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 значимых рисков, изменение поля деятельности Банка и установленного риск-аппетита Банка, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.
- Предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Наблюдательному Совету по всем указанным вопросам.

Банк определяет риск как опасность возможных потерь или недополученной прибыли из-за внутренних или внешних факторов. В рамках управления рисками Банк различает риски, поддающиеся и не поддающиеся количественной оценке. Риски, поддающиеся количественной оценке, это риски, количественное выражение

которых включается в финансовую отчетность или нормативные требования к капиталу, в то время как не поддающиеся количественной оценке риски включают репутационный риск и риск несоответствия нормативно-правовым требованиям (комплаенс-риск).

Контроль риска предназначен для обеспечения внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска с учетом планируемого развития портфеля, а также реалистичных колебаний параметров риска. Контроль риска ликвидности основывается на структуре дефицита ликвидности, которая определяет ожидаемую в будущем нетто-ликвидную позицию за счет поступлений на балансовые и забалансовые счета Банка. Контроль комплаенс-рисков основывается на ожидании Банка, что действующее законодательство, методические указания и стандарты рынка – как международные, так и национальные – будут выполняться Банком, а также клиентами и партнерами. Банк понимает и осознает риски, присущие предпринимательской деятельности, в особенности, риски, связанные с экономическими преступлениями, и, прежде всего, с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банку также известно, что существует вероятность того, что клиенты могли бы воспользоваться банковскими продуктами и услугами в противоправных целях, поэтому Банк проводит регулярную оценку рисков и следует политике Группы в этой области, включая общекорпоративные подходы и меры контроля для снижения рисков. Банк не будет заключать сделки или вести дела, зная или предполагая, что они прямо или косвенно поддерживают незаконную деятельность. Данный принцип распространяется на физических и юридических лиц, сознательно осуществляющих противоправную деятельность или ведущих себя незаконным образом. Банк не станет попустительствовать нарушениям законодательства, невыполнению методических указаний или правил. Являясь членом Группы Коммерцбанк АГ, Банк привержен духу и букве всех установленных законов, директив и рыночных стандартов. Банк не будет вести дела, не имея адекватной системы предотвращения, обнаружения и сдерживания незаконной деятельности.

С целью идентификации степени принятия риска Банком и выявления значимых видов риска ежегодно проводится инвентаризация рисков, являющаяся составным элементом процедуры ВПОДК. При проведении инвентаризации рисков в 2020 году Банк использовал принципы восходящего и нисходящего анализа, т.е. оценка профиля риска проводилась по всем имеющимся департаментам и бизнес-подразделениям Банка, а также направлениям операционной деятельности (торговля и продажи, коммерческий банкинг, клиринг и расчеты, выпуск и обслуживание карт и деятельность Банка в целом (включая нефинансовую деятельность). Такой подход обеспечивает полноту оценки риска, т.е. охват всех соответствующих факторов риска; выявление рисков и оценку их существенности, определение владельцев риска. Отчет о выявленных значимых рисках представляется Правлению Банка и является основой для определения риск-стратегии Банка и риск-аппетита Банка (т.е. допустимого уровня склонности к риску).

Риск-аппетит определяется как максимальный риск, который Банк готов и способен принять (кроме неотъемлемых рисков) для достижения бизнес-целей, не рискуя своим существованием. Максимальный риск, который Банк готов принять, ограничивается следующими требованиями:

- соблюдение внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска («Уровень принятия риска» описан во внутрибанковском положении «Политика устойчивости к риску»),
- соблюдение минимальных регуляторных требований к достаточности капитала;
- обеспечение в любое время платежеспособности и структурной ликвидности Банка.

В результате проведенной процедуры инвентаризации следующие риски Банка были признаны значимыми в 2020 г.:

- Кредитный риск (включая риск заемщика, риск эмитента, страновой риск и риск контрагента)
- Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)
- Операционный риск
- Бизнес-риск
- Репутационный риск
- COMPLAINT-риск
- Риск ликвидности.

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 пунктах 15.1 и также в пунктах 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков. Информация о подходах управления репутационным риском, бизнес-риском и комплаенс риском представлены в конце настоящего раздела.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 января 2021 г. представлена в таблице:

Табл. 15.2.1а
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2021
		данные на отчетную дату 01.01.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2020	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	29 083 633	36 286 542	2 326 691
2	при применении стандартизированного подхода	29 083 633	36 286 542	2 326 691
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 021 104	5 728 860	241 688
7	при применении стандартизированного подхода	3 021 104	5 728 860	241 688
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 437 798	2 518 508	115 024
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 035 821	4 934 392	322 866
21	при применении стандартизированного подхода	4 035 821	4 934 392	322 866
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 263 525	5 263 525	421 082
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	41 404 083	52 213 319	3 312 327

Аналогичная информация по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице:

Табл. 15.2.1б
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2020
		данные на отчетную дату 01.01.2020	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2019	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	33 789 223	36 056 129	2 703 138
2	при применении стандартизированного подхода	33 789 223	36 056 129	2 703 138
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Не применимо	Не применимо	
5	при применении продвинутого ПБР	Не применимо	Не применимо	
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 056 464	1 751 790	84 517
7	при применении стандартизированного подхода	1 056 464	1 751 790	84 517
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	461 133	849 512	36 891
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	3 839 421	4 417 855	307 154
21	при применении стандартизированного подхода	3 839 421	4 417 855	307 154
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 713 950	5 713 950	457 116
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	100 677	0	251 693
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	44 399 058	47 939 724	3 551 925

Таблица составлена по перечню рисков, принимаемых Банком, которые определены как значимые по методике Инструкции Банка России №199-И. Перечень рисков, принимаемых Банком и определенных Банком как значимые в рамках ВПОДК (внутренних процедур достаточности капитала) может отличаться от данного списка.

Банк для целей расчета достаточности капитала применяет стандартизированный подход, в связи с этим по всем строкам, где требуются данные, рассчитанные иными методами, сделана отметка «не применимо».

Банк не осуществляет операций с долевыми инструментами, а также операций секьюритизации.

Показатели, представленные в таблице 15.2.1, в течение отчетного периода в целом снизились несущественно.

Процессы управления риском и капиталом предполагают постоянный контроль со стороны руководящих органов Банка на предмет соответствия риск-профилю Банка и имеющихся в Банке ресурсов покрытия этих рисков. Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка.

Система отчётности Банка включает следующее:

- В отношении значимых рисков: отчеты, несущие информацию о:
 - величине каждого значимого риска и их агрегированной сумме;
 - изменении величины отдельных значимых рисков и влиянии этих изменений на величины достаточности капитала;
 - соответствие уровней рисков установленным лимитам;
 - извещение о нарушенных лимитах и соответствующих принятых мерах;
 - информирование о концентрации (при наличии)
- Результаты стресс-тестирования (интегрированное стресс тестирование уровня достаточности капитала и отдельных значимых рисков: чувствительность кредитного, процентного и валютных рисков);
- Информацию о текущем объеме собственных средств Банка и уровне достаточности капитала;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов;
- отчет об отдельных показателях ВПОДК, в частности:
 - соблюдение лимитов по капиталу (минимально допустимое значение уровня достаточности капитала), фактическое значение уровня достаточности капитала;
 - отчетность по соблюдению установленной структуры капитала; плановым уровням и структуре рисков.

Отчеты предоставляются со следующей периодичностью:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Правлению Банка на ежемесячной основе, и Наблюдательному Совету ежеквартально;
- Отчеты о результатах интегрированного стресс-тестирования представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка по меньшей мере один раз в год;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному Совету на ежеквартальной, а Правлению Банка на ежемесячной основе;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до сведения Наблюдательного совета и Правления Банка по мере выявления указанных факторов.

Ниже представлена информация о подходах управления значимыми рисками, не включенная в разделы 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации.

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. Покрытие непредвиденных потерь от реализации репутационных рисков непосредственно экономическим капиталом не предусматривается и принимается во внимание при определении экономического капитала и оценке достаточности капитала в отношении бизнес- и операционного рисков.

Репутационный риск относится к нефинансовым рискам. Его оценка формируется на основе мотивированного суждения по результатам анализа факторов возникновения риска. Оценка репутационного риска производится на регулярной (по крайней мере, ежегодной) основе в рамках инвентаризации рисков, проводимой Службой управления рисками. Аппетит к риску в отношении репутационного риска определяется степенью толерантности к нему Группы. При этом Группа признает недопустимым возникновение первичных репутационных рисков; в отношении вторичных репутационных рисков в Группе присутствует понимание возможности их возникновения как следствие реализации других видов банковских рисков.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, Группой, участниками финансового рынка, органами государственной власти, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
 - выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
 - качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
 - установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
 - создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативных тенденций
- Стратегический и бизнес-риск.

Бизнес-риск предполагает возможность финансовых потерь вследствие уменьшения плановых доходов и увеличения плановых расходов, то есть, из-за расхождения плановых и фактических показателей. Бизнес-риск складывается из компонентов операционных доходов и расходов и таким образом зависит от разнообразных факторов, прямо или косвенно влияющих на их величину, включая общую ситуацию на рынке, конкурентоспособность Банка, объем текущих операций и т.п.

Под стратегическим риском понимается средне- или долгосрочный риск негативного воздействия факторов различного рода на достижение поставленных Банком целей; данный вид риска рассматривается на временном периоде свыше одного года. Таким образом, бизнес-риск является компонентом стратегического риска, оцененного на краткосрочном временном интервале. Указанные риски могут возникнуть вследствие:

- невозможности реализации бизнес-стратегии Банка;
- отсутствия принятия эффективных и своевременных мер, противостоящих существенным негативным тенденциям, отклонениям от установленных планов из-за действия внешних факторов (рыночные условия, экономическая и политическая среда, и т.п.) или внутренних факторов;
- принятия ошибочных решений в процессе управления Банком;
- ошибок при разработке и внедрении бизнес-стратегии Банка.

Стратегический риск является нефинансовым риском. В основе его оценки лежит профессиональное суждение, базирующееся на результатах анализа факторов риска. К таким факторам можно отнести:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком;
- принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации стратегии развития Банка, в том числе влияющих на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров; отсутствие необходимой квалификации служащих Банка, в том числе для принятия управленческих решений и правильной оценки угроз развитию Банка;
- полное или частичное отсутствие необходимых материально-технических и человеческих ресурсов для реализации стратегических планов.

Регуляторный риск (комплаенс-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. Признание Комплаенс-риска значимым обусловлено повышенным вниманием к нему со стороны российских и международных надзорных органов. При этом индивидуальное покрытие комплаенс-риска капиталом не производится, а осуществляется за счет покрытия, предусмотренного для операционного риска.

15.3. Сопоставление отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков (таблица 3.1 из Указания Банка России 4482-У) раскрывается на годовой основе.

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 1 января 2021 года представлена в таблице ниже

Табл. 15.3.1а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	3 838 365	0				3 838 365
2	Средства в кредитных организациях	35 978 919	35 978 919				0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	5 373 258	2 632 237	2 632 237		2 632 237	2 741 021
3.1	- ценные бумаги	2 741 021	0				2 741 021
3.2	- производные финансовые инструменты	2 632 237	2 632 237	2 632 237		2 632 237	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 387 809	0				7 387 809
5	Депозиты в Банке России	700 000	0				700 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	5 983 869	5 983 869				
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	19 192 292	19 192 292				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	356 111	356 111				
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	402 407	402 407				0
10	Всего активов	79 213 030	64 545 835	2 632 237	0	2 632 237	14 667 195
Обязательства							

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
11	Средства кредитных организаций	12 901 384						12 901 384
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	51 456 166						51 456 166
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	1 862 890	1 862 890	1 862 890			1 862 890	
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	719 736						719 736
15	Всего обязательств	66 940 176	0	1 862 890	1 862 890	0	1 862 890	65 077 286

В таблице выше по строкам 3 и 13 финансовые активы/обязательства - производные финансовые инструменты (валютные форварды и свопы, процентные и валютно-процентные свопы) отражены по статьям кредитного риска, рыночного риска, а также риска на контрагента.

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже

Табл.15.3.1b
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	2 656 926	60 555					2 596 371
2	Средства в кредитных организациях	15 642 109	15 642 109					0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.	2 250 449	443 861	387 987			387 987	1 806 588
3.1	- ценные бумаги	1 862 462	55 874					1 806 588
3.2	- производные финансовые инструменты	387 987	387 987	387 987			387 987	

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:					
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала	
1	2	3	5	6	7	8	9	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 339 871	250 196					8 089 675
5	Депозиты в Банке России	5 800 000	174 000					5 626 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	371 431	371 431					
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	21 281 672	21 281 672					
8	Текущие и отложенные налоговые активы	287 115	287 115					
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 236 249	2 236 249					0
10	Всего активов	58 865 822	40 747 188	387 987	0	387 987	18 118 634	
Обязательства								
11	Средства кредитных организаций	9 586 984						9 586 984
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	36 348 451						36 348 451
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	1 188 496		1 188 496		1 188 496		
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	337 874						337 874
15	Всего обязательств	47 461 805	0	1 188 496	0	1 188 496	46 273 309	

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала (таблица 3.2 из Указания Банка России 4482-У), раскрывается на годовой основе.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, представлены в таблице ниже

Табл. 15.3.2а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.2 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюри-тизации	подвержен-ных кредитному риску контрагента	подвержен-ных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 10 таблицы 3.1 настоящего раздела)	64 545 835	64 545 835	0	2 632 237	2 632 237
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 862 890	0	0	1 862 890	1 862 890
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	62 682 945	64 545 835	0	769 347	769 347
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	44 127 634	33 055 081	0	0	0
7	Различия в оценках	0				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0				
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	106 810 579	97 600 916	0	769 347	769 347

Аналогичная информация на 1 января 2020 года представлена в таблице

Табл.15.3.2b
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.2 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюри-тизации	подвержен-ных кредитному риску контрагента	подвержен-ных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 10 таблицы 3.1 настоящего раздела)	40 747 188	40 747 188	0	387 987	387 987

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подвержен-ных кредитному риску	включенных в сделки секьюри-тизации	подвержен-ных кредитному	подвержен-ных рыночному
					рisku контрагента	рisku
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	1 188 496	0	0	1 188 496	1 188 496
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	39 558 692	40 747 188	0	-800 509	-800 509
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	33 445 822	24 787 720	0	0	0
7	Различия в оценках	0				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0				
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	73 004 514	65 534 908	0	-800 509	-800 509

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах за 4 квартал 2020 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже. Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ и краткосрочными облигациями Банка России.

Табл. 15.3.3а
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	84 563 702	10 139 946
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	10 139 946	10 139 946
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	38 952 886	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	4 807 581	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	22 909 765	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	32 071	-
9	Прочие активы	-	-	995 009	-

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах за 3 квартал отчетного года:

Табл. 15.3.3б
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	84 788 586	10 161 728
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	10 161 728	10 161 728
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	29 263 245	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 605 916	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	29 041 877	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	0	-
8	Основные средства	-	-	35 035	-
9	Прочие активы	-	-	815 433	-

В балансе Банка отражаются только обремененные активы, на которые Банк не утратил права и не передал полностью риски. В случае утраты Банком прав на обремененные активы и полной передачи рисков по

ним соответствующие активы подлежат списанию с баланса. Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ и КОБР), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

За отчетный период изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 15.3.3а и 15.3.3б) не произошло.

Информация об объемах и видах операций с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Табл.15.3.4
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 3.4 из Указания Банка России № 4482-У)

	01.01.2021	01.01.2020
1 Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	31 383 725	15 619 244
2 Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	6 487 272	950 118
2.1 банкам - нерезидентам	5 983 932	371 434
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	503 340	578 684
2.3 физическим лицам – нерезидентам	0	0
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4 Средства нерезидентов, всего, в том числе:	15 181 582	10 896 680
4.1 банков - нерезидентов	10 059 826	8 540 918
4.2 юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 121 756	2 355 759
4.3 физических лиц-нерезидентов	0	3

По представленным в таблице 15.3.4 данным на 01.10.2020 года наиболее существенные изменения – в отношении операций с банками-нерезидентами, они прокомментированы в п.3.2 Пояснительной информации к Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020г.

Информация по форме таблицы 3.7 из Указания № 4482-У («Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)») не представляется в связи с отсутствием операций, к которым при расчете кредитного и рыночного рисков применяются ненулевые антициклические надбавки.

15.4. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентами перед Банком, или ухудшения кредитного рейтинга контрагента. Кредитный риск является значимым количественным риском и включает кредитные суб-риски (риск дефолта заемщика, риск контрагента, риск эмитента, страновой риск и пр.).

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 управления кредитным риском (GRM-CR) 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.

Таблица взаимосвязи между внутренним финансовым рейтингом и сопоставимым рейтингом Standard&Poor's представлена в п. 7.1 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Однако установление прямого соответствия рейтингов невозможно, в частности, в связи с тем, что внешние рейтинги обычно предсказывают ожидаемое поведение компаний на протяжении экономического цикла, в то время как Группа Коммерцбанка использует модель установления рейтинга в определенный момент времени, где рейтинг отражает текущую кредитоспособность в отношении вероятности дефолта в следующем году.

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

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

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

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон раскрывается в п.7.4, в разрезе видов валют в п.7.2, в разрезе заемщиков и видов их деятельности (в отношении кредитного портфеля) в п.6.1.7 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями нормативов Н6 и Н7, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И.

Информация об активах, подверженных кредитному риску по форме таблицы 4.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2021 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных или просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		268 811		25 198 815	320 051	25 147 575
2	Долговые ценные бумаги				10 828 830		10 828 830
3	Внебалансовые позиции				44 127 634	1 095 072	43 032 562
4	Итого		268 811		80 155 279	1 415 123	79 008 967

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2020 г. представлена в таблице:

Табл.15.4.1б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных или просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		223 474		21 696 186	631 928	21 287 732
2	Долговые ценные бумаги				10 202 333		10 202 333
3	Внебалансовые позиции				36 684 372	339 423	36 344 949
4	Итого		223 474		68 582 891	971 351	67 835 014

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями":

Банк не осуществляет операций с ценными бумагами через такие депозитарии, в связи с этим информация по форме таблицы 4.1.1 из Указания № 4482-У не представляется.

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 января 2021 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлена в таблице:

Табл.15.4.1.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	6 321 644	0.10	6 348	0.00	0	-0.10	-6 348
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	9 099 343	5.16	469 303	0.00	0	-5.16	-469 303
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 января 2020 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлены в таблице:

Табл.15.4.1.2б
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	1 432 720	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения	11 273 281	5.03	566 771	0.00	0	-5.03	-566 771

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
	долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	981 436	3.94	38 644	0.00	0	-3.94	-38 644
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Изменение показателей в таблицах 15.4.1.2 обусловлено применением формальных критериев Банка России к определению реструктуризации и целей использования в соответствии с Положением 590-П.

Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) по форме таблицы 4.2 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) на начало и конец отчетного года:

Табл.15.4.2
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	223 474
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	45 337
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	268 811

Информация о методах снижения кредитного риска (по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) раскрывается на полугодовой основе и представлена в таблице 7.1.6 Пояснительной информации к Годовой отчетности за 2020 год.

Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, могут не подходить строго под формальные требования Банка России к обеспечению, суммы которого могут уменьшить расчетные резервы на возможные потери, однако все оформляемое обеспечение независимо от категории качества выполняет одну или несколько функций:

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

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

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

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

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

Активы Банка, в сумме, указанной в графе «балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями (в том числе обеспеченная часть)» таблицы в по форме таблицы 4.3 из Указания Банка России № 4482-У (в разделе 7.1 настоящей Пояснительной информации) обеспечены в значительной части гарантиями Коммерцбанка АГ. Под указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, информация об их значениях представлена на сайте www.commerzbank.com, а также в разделе 2 Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по форме таблицы 4.4 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2021 г. представлена в следующей таблице:

Табл.15.4.4а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.4 из Указания Банка России № 4482-У)

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 538 365	0	0	0	0	0.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	10 128 830		0		0	100.00
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	37 367 830	10 989 623	7 641 014	2 348 327	9 989 341	100.00
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00
6	Юридические лица	17 846 925	32 042 939	5 107 827	10 784 628	15 892 455	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0		0		0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					0	0.00
10	Вложения в акции					0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 316 719	0	1 828 207	0	1 828 207	100.00
13	Прочие	5 546 177	0	1 373 630	0	1 373 630	100.00
14	Всего	76 744 846	43 032 563	15 950 678	13 132 955	29 083 633	100.00

Соответствующие показатели на начало отчетного года представлены в таблице:

Табл.15.4.4б
(в тысячах российских рублей)

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 481 886	0	325 304	0	325 304	100.00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	7 177 373		215 321		215 321	100.00
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	15 990 680	10 123 841	3 211 665	3 220 368	6 432 033	100.00

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Кoeffициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-
6	Юридические лица	17 175 208	26 221 108	5 735 577	15 356 162	21 091 739	100.00
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0		0		0	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					0	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					0	0.00
10	Вложения в акции					0	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	3 741 090	0	5 081 074	0	5 081 074	100.00
13	Прочие	2 603 656		643 752	0	643 752	100.00
14	Всего	58 169 893	36 344 949	15 212 693	18 576 530	33 789 223	100

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по форме таблицы 4.5 из Указания Банка России № 4482-У раскрываются на полугодовой основе.

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2021 г. представлены в следующей таблице:

Табл. 15.4.5а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:											Всего									
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%		170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		4 538 365	0																		0
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	10 128 830		0																		0
3	Банки развития																					
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 500 000	46 015 141			842 313																9 989 341
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																					
6	Юридические лица	8 187 622	33 781 608			7 920 635																15 892 455
7	Розничные заемщики (контрагенты)					0																0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																					
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																					
10	Вложения в акции																					
11	Просроченные требования (обязательства)																					
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска			0	734 359	582 360																1 828 207
13	Прочие			0		950 705																4 595 472
14	Всего	24 354 817	79 796 749	0	0	0	0	0	0	9 713 652	0	734 359	0	582 360	0	29 083 633						

Табл.15.4.5b

Показатели на начало отчетного года:

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:										Всего									
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	11 156 582			325 304																325 304
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	6 962 052			215 321																215 321
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 000 000	22 084 110					2 030 411													6 432 033
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	6 581 339	21 131 456					15 683 521													21 091 739
7	Розничные заемщики (контрагенты)																				0
8	Требования (обязательства) обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска							431 112													5 081 074
13	Прочие								789 809	1 073 191	1 878 090										2 172 544
14	Всего	26 699 973	43 215 566	0	540 625	0	0	18 145 044	789 809	1 073 191	0	1 878 090	0	2 172 544	33 789 223						

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 4.6, 4.7, 4.10 из Указания № 4482-У не представляется.

15.5. Кредитный риск контрагента

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид значимого риска. В рамках ВПОДК в компоненту кредитного риска включена составляющая для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 №199-И. Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитного риска. Информация о задачах и политике в области управления кредитного риска контрагента указана в разделе 15.4 настоящей Годовой отчетности.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по форме таблицы 5.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе.

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2021 г.:

Табл. 15.5.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 171 574	1 772 272	X	1.4	2 943 846	1 583 306
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	1 583 306

Показатели на начало отчетного года:

Табл. 15.5.1b
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	319 301	651 309	X	1.4	970 610	595 331
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	595 331

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по форме таблицы 5.2 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 января 2021 г. представлен в следующей таблице:

Табл. 15.5.2a
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	115 024	1 437 798
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	115 024	1 437 798

Показатели на начало отчетного года:

Табл. 15.5.2b
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	36 891	461 133
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	36 891	461 133

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по форме таблицы 5.3 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в следующей таблице:

Показатели по состоянию на 1 января 2021 г.:

Табл. 15.5.3a
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		2 134 953						2 134 953
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								-
6	Юридические лица				808 893				808 893
7	Розничные заемщики (контрагенты)								-
8	Прочие								-
9	Итого	-	2 134 953	-	808 893	-	-	-	2 943 846

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.3b
(в тысячах российских рублей)

Но-мер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента						Всего	
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		650 253					650 253	
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				320 357			320 357	
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	650 253	-	320 357	-	-	-	970 610

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 5.4 и 5.7 из Указания № 4482-У не представляются.

Информация по форме таблицы 5.5 из Указания № 4482-У («Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента») не представляется в связи с отсутствием такого обеспечения.

Банк не осуществляет операций с кредитными ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.6 из Указания № 4482-У («Информация о сделках с кредитными ПФИ») не представляется.

Банк не осуществляет операций с биржевыми ПФИ, в связи с этим информация по форме таблицы 5.8 из Указания № 4482-У («Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента») не представляется.

15.6. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет операций секьюритизации, в связи с этим информация по разделу VI «риск секьюритизации» Указания Банка России № 4482-У (Главы 7-9) не представляется.

15.7. Рыночный риск

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. Финансовые потери, возникшие от изменения справедливой стоимости, могут оказывать непосредственное влияние на общий финансовый результат, например при оценке торговых позиций. В отношении банковского портфеля потери могут быть отражены через резервы для переоценки или через скрытые обязательства / резервы.

В Банке разработана стратегия управления рыночным риском, которая определяет рамочные основания, имеющие основополагающую цель поддерживать ресурсы для покрытия рисков на достаточном уровне, эффективно использовать собственные средства Банка для достижения текущего и ориентированного на будущее баланса между доходностью и риском. Таким образом, стратегия управления рыночным риском устанавливает:

- условия для повышения осведомленности о риске путем определения природы рыночного риска, распространения риск-культуры и определения толерантности к риску, присущие приемлемому для Банка уровню рисков (риск-аппетиту);

- структуру управления, устанавливающую четкие и независимые обязанности управления рыночным риском на основании концепции трехуровневой защиты;
- процесс управления рыночным риском, соединяющий количественные и качественные меры, а также руководящие принципы, включая методы, модели и фундаментальные процессы, устанавливающие внутренние процедуры для подразделений по управлению рыночным риском, обеспечивающих эффективное управление рисками. Бизнес-стратегии сегментов, которым разрешено принимать на себя рыночный риск, содержат стратегии по управлению рыночным риском определенного сегмента. В качестве первой линии защиты бизнес-сегменты являются владельцами своих позиций и несут ответственность за идентификацию и управление рисками в соответствии с существующей политикой и структурой управления

Риск-аппетит в отношении рыночного риска отражается количественно в виде толерантности к данному виду риска, в форме всеобъемлющей системы лимитов, и качественно с помощью приемлемой структуры рисков, сформированной текущими позициями Банка. Согласно общегрупповой риск-стратегии, Комитеты Группы по управлению рыночными рисками (GRMC и SMRC) являются основными органами, ответственными за контроль, анализ и установление лимитов рыночных рисков, включая риск на контрагентов и эмитентов, как для Группы в целом, так и для отдельных филиалов, дочерних банков Группы и отдельных сегментов (включая сегмент Корпоративных Клиентов и Казначейства).

На фоне меняющихся рыночных условий и нормативных требований департамент управления рыночным риском и бизнес-подразделения несут ответственность за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита и утвержденной стратегии. Весь процесс по управлению рисками, включая меры по снижению уровня риска, можно разделить на два условных этапа: период до заключения сделки (pre-trading) и после её заключения. Меры по снижению рисков на этапе до заключения сделки обеспечивают ясную и прозрачную основу для управления рисками, начиная со стратегии Банка и вплоть до момента заключения единичной сделки.

Для поддержания установленного риск-аппетита и укрепления культуры отношения к риску Банк также использует весь возможный инструментарий управления рисками на этапе после заключения сделки (post-trading). В этом отношении цели Департамента управления рисками определяются в двух направлениях. С одной стороны, подразделения управления рисками ставят целью оптимизацию портфеля путем проведения анализа, оценки адекватности и актуальности применяемых процессов и методов, а также обеспечивая глубокий анализ улучшения соотношения риск / доходность по всему портфелю Банка, классам активов и продуктам. С другой стороны, внедрение в практику предупреждающих индикаторов, чтобы выявить риски и избегать их нежелательной концентраций на ранней стадии. Анализ портфеля и его последующая оптимизация подчеркивают регулирующую функцию подразделений управления рисками, а также его функцию советника по рискам с целью поддержки и формулировки перспективных стратегий, которые улучшают эффективность использования капитала. Меры смягчения рисков разрабатываются на основании подхода оценки времени выхода на рынок, чтобы добиться эффективного и ожидаемого результата, при этом учитываются адекватные ресурсы, а рассмотрение сложных вопросов адресуются на более высокие уровни. Данные меры являются дополнением к процессу мониторинга и отчетности.

Адекватная система полномочий в принятии решений, основанная на концепции «трех линиях защиты», обеспечивает эффективное управление рыночным риском в Банке:

- бизнес-подразделения формируют первую линию защиты;
- контролирующие подразделения, как вторая линия защиты, включают Департамент управления рисками, включая СУР, финансовый департамент (контролеры - ВУС), отдел комплаенса и контролеров операций на финансовых рынках;
- Служба внутреннего аудита является единственным подразделением, ответственным за третью линию защиты, поскольку проводит независимый анализ и обзор процессов и систем управления рыночным риском.

Описанная выше система усиливается Кодексом поведения и ComWerte, закладывает основу культуры отношения к риску, и соответствует основной миссии Департамента управления рисками – «формировать, управлять, защищать».

Существующая организационная структура обеспечивает эффективное управление рыночным риском, придавая системе требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке разработана система полномочий, согласно которой контрольные функции такие как, идентификация, оценка и контроль принимаемых рыночных рисков, осуществляются подразделениями Банка, независимыми от подразделений, принимающих решение о заключении сделок.

Организация управления рыночным риском в Банке предполагает управление рыночными рисками с четко определенными компетенциями и ответственностью:

- Наблюдательный Совет определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает основные принципы Стратегии управления рисками, определяет склонность к риску (риск-аппетит) и устанавливает совокупные предельные уровни риска;
- Председатель Правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, несут ответственность за внедрение и соблюдение внутрикорпоративных стандартов по контролю рыночных рисков, исполнение установленной Наблюдательным Советом Стратегии управления рисками, а также за соблюдение установленных Группой лимитов, утверждают Стратегию управления рыночным риском;
- Департамент управления рыночными рисками (GRM-RC MR) Группы осуществляет централизованный контроль и управление рыночными рисками, посредством установления лимитов рыночного риска и внедрения единых политик и подходов оценки и управления рыночных рисков по всей Группе.
- Служба управления рисками осуществляет мониторинг использования установленных лимитов рыночных рисков, и отвечает за формирование отчетов о степени подверженности рыночному риску и их предоставление исполнительным органам Банка и подразделениям, отвечающим за контроль и управление рыночными позициями Банка.
- Служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий и возложенных на неё обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» осуществляет контроль за выполнением установленных внутрибанковских процедур по контролю рисков.
- Казначейство и ДТОФР, в качестве первой линии защиты, несут ответственность за управление рыночным риском путем активного управления позициями для обеспечения соответствия портфелей установленным лимитам рыночного риска.
- Комитет по управлению рисками, подчиняющийся Совету директоров Группы, осуществляет мониторинг внедрения стратегии управления риском, обзор внутренней отчетности по управлению рисками и контроль достаточности капитала в целом по Группе.

Целью процесса управления рыночным риском является не только соблюдение регулятивных требований, но и повышение эффективности деятельности Банка и обеспечение раннего распознавания и устранения основных рисков. В условиях развитой риск-культуры процесс управления рыночным риском покрывает все виды рыночного риска, обеспечивает полноценное управление всем портфелем и дает возможность наблюдения, анализа и осуществления мониторинга за рыночными трендами. Данные процессы являются интерактивными, регулярными, проявляющимися в трех основных фазах: 1) идентификация и оценка, 2) управление и снижение риска и 3) мониторинг и отчетность по риску.

Для целей эффективного управления рыночным риском и введения общей терминологии в Банке банковские операции группируются в два предполагаемых портфеля, как описано ниже:

Банковский портфель обозначает совокупность финансовых операций, включая коммерческие и межбанковские кредиты / депозиты, которые были совершены с намерением удержания их на балансе Банка до полного погашения взаимных требований / обязательств.

Торговый портфель обозначает совокупность сделок с инструментами валютного, денежного (за исключением межбанковских кредитов) рынка и рынка ценных бумаг, а также производными финансовыми инструментами, совершенные с целью получения прибыли от изменения рыночных цен. Также торговый портфель может содержать сделки типа ПФИ (производные финансовые инструменты), совершенные с намерением

хеджирования / страхования рисков. Инструменты, которые включены в торговый портфель, учитываются при расчете капитала в компоненте рыночного риска.

Позиции торгового портфеля Банка находятся по большей части в зоне деятельности Казначейства и Департамента торговых операций на финансовых рынках. Профиль рыночного риска диверсифицирован по всем классам активов. Согласно текущей структуре портфеля Банка, доминантные классы активов подвержены следующим риск факторам: риск изменения процентной ставки и риск кредитного спреда, за которыми следует валютный риск.

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2019-2020 гг., включаемыми в торговые портфели Банка, являются:

- валютно-обменные сделки (FX спот, FX своп, FX форвард);
- валютно-процентные свопы (CCS);
- процентные свопы (IRS);
- валютные опционы;
- покупка / продажа облигаций (данный вид деятельности ограничен и осуществляется Казначейством исключительно в целях управления портфелем ликвидности Банка).

При внедрении в операционную деятельность Банка новых продуктов необходимо прохождение внутрибанковской процедуры согласования новых продуктов, в рамках которой происходит выявление потенциальных рисков, присущих данному виду операций, а также анализ наличия методологии оценки рыночных рисков, принимаемых в связи с началом проведения новых для Банка видов операций, и готовности внутрибанковских систем и бизнес-процессов к учету и обработке нового вида продукта.

При определении потребности в капитале для покрытия рыночного риска Банк использует стандартизированный подход к его оценке. Для этих целей 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.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по форме таблицы 7.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на полугодовой основе. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на отчетную дату представлена в следующей таблице

Табл. 15.7.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 7.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	269 782
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	53 084
4	товарный риск	
Опционы:		

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	4 035 821

Показатели на начало года:

Табл.15.7.1b

(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	253 121
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	54 032
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	секьюритизация	
9	Всего:	3 839 421

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску на отчетную дату представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Одновременно с использованием стандартизированного подхода Банк, как член Группы, для внутреннего управления рыночным риском использует стандартную модель стоимости, подверженной риску (VaR). Модель VaR количественно оценивает потенциальный убыток финансового инструмента в результате изменений рыночных условий на протяжении определенного горизонта времени с указанной вероятностью. Модель рыночного риска VaR Группы основана на исторической симуляции с интервалом в 1 год ретроспективных рыночных данных. Ретроспективная симуляция определяет распределение прибыли и убытка текущего портфеля путем переоценки ретроспективных изменений рыночных ставок, цен и волатильности. Это делается на основе независимой рыночной информации, качество которой подтверждается на ежедневной основе, и которая загружается в центральную информационную базу данных в стандартное обозначенное время. Рыночная информация предоставляется по всем существующим позициям классов активов Банка, процентным ставкам, кредитным спредам, иностранным валютам и товарам. Данная рыночная информация приводится в виде котировок цен непосредственно на основе рыночной информации или выведенных из рыночной информации, такой как кривые доходности и кредитный спред, полученные с использованием внутренних методов. Используется концепция прокси-величин, если по отдельным позициям отсутствует рыночная информация. В данном случае цены получаются на основании цен сравнимых сопоставимых инструментов.

Для управленческих целей при оценке риска с помощью внутренней модели VaR используется уровень достоверности 97,5% и период удержания один день. Концепция VaR позволяет сравнивать объем принятых рисков в различных сферах бизнеса и объединять позиции по различным видам активов с учетом корреляции между ними. Это дает консолидированное представление об уровне рыночного риска в любое время. Комплексная система лимитов, установленная в Банке, представляет собой важный элемент в системе управления рыночным риском. Все позиции, несущие рыночный риск, распределены между торговым и банковским портфелями, при этом все позиции совместно управляются.

Внутренние модели (VaR model) оценки рыночного риска были официально утверждены компетентными надзорными органами материнского банка (BaFin - Федеральное управление финансового надзора Германии) и в 2011 году приняты к использованию для анализа, определения лимитов, контроля и управления рыночным риском внутри Группы. Отдельные компоненты внутренней модели регулярно проверяются на предмет их пригодности

для измерения риска. Проверка затрагивает лежащие в основе модели базовые допущения, параметры, а также используемые прокси-величины. Валидации (процесс проверки модели) выполняется с использованием принципа приоритетности и риск-ориентированного подхода, согласно плану установленного Группой (Market Risk Model Validation Panel). Эффективность применения и надежность внутренних моделей является обязательным предметом проверки со стороны внутреннего аудита Группы.

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим информация по главе 12 Указания Банка России № 4482-У не представляется.

Банк на регулярной основе создает отчеты, содержащие следующую информацию:

- совокупная сумма рыночного риска, принятого Банком, и виды принятых рыночных рисков (валютный, риск процентной ставки, возникающий из кредитного спреда), рассчитанных на основании стандартизированного подхода и с применением методики VaR-анализа;
- изменения объемов рыночного риска и влияние указанных изменений на достаточность капитала;
- уровень рыночного риска, принятого структурными подразделениями Банка – ДТОФР и Казначейство;
- использование операционными подразделениями Банка распределенных им лимитов;
- факты нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, меры по корректировке;
- результаты стресс-тестирования (включая анализ чувствительности банковского и торгового портфелей).

Отчетность формируется независимыми подразделениями (СУР и Департаментом рыночных рисков) и предоставляется в следующем порядке:

Отчеты о рыночном риске в части информации об объемах рыночных рисков, принятых Банком использовании (нарушении) установленных лимитов, результатах стресс-тестирования VaR, анализе чувствительности по процентному риску	Ежедневно - начальникам структурных подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление позициями Банка, Председателю правления Банка и Финансовому директору; Не реже одного раза в месяц – Правлению Банка; Ежеквартально – Наблюдательному Совету.
Сообщение о фактах нарушения лимитов	Т+1: Начальнику бизнес-подразделения, допустившего нарушения установленных лимитов, Председателю Правления Банка Т+5: Правлению Банка, Руководителю соответствующего департамента Группы, в чье подчинение входит бизнес-подразделение Банка, допустившее нарушения установленных лимитов. По факту выявления нарушения в отношении лимитов ВПОДК - Наблюдательному Совету, Правлению Банка

Банк для целей расчета достаточности капитала в отношении рыночного риска не применяет подходы на основе внутренней модели, в связи с этим таблица 7.3 из Указания № 4482-У, а также графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток), не представляются.

15.8. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке (базовый индикативный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход): Банк использует только базовый индикативный подход, в связи с этим вся сумма, указанная в таблицы 15.2.1а Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020г. относится к базовому индикативному подходу.

Под операционным риском (далее ОпРиск) понимается 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. Определение ОпРиска включает риск аутсорсинга, ИТ-риск (включая кибер-риск), правовой риск, налоговый риск, риск поставщика, а также риск бизнес-

процессов и организационный риск. Репутационный и стратегический риск не относятся к операционному риску, в то же время репутационный риск имеет тесную взаимосвязь с операционным риском.

Банк является частью Сегмента международных корпоративных клиентов Коммерцбанка АГ (СС-СІ), и в этом своем качестве действует в рамках установленного для сегмента СС-СІ риск-аппетита и руководствуется соответствующими принципами принятия риска и устойчивости к риску. В Группе функционирует Комитет по операционному риску, который является наивысшим административным органом, принимающим решения и определяющим стратегию управления операционным риском на уровне Группы. Комитет подотчетен Совету Директоров Группы. Комитет утверждает подходы и методы оценки операционного риска, а также стандарты и принципы функционирования системы внутреннего контроля Группы. На уровне сегмента СС-СІ также функционируют несколько комитетов, в чьи функции входит, в том числе управление операционными рисками. В Банке учрежден Операционный комитет; поддержку ему оказывает Региональный операционный комитет сегмента СС-СІ.

Группа устанавливает четкое распределение обязанностей и определяет основные подходы к эффективному управлению операционным риском и его контролю. Банк занимает свое место в общей организационной структуре по управлению операционным риском Группы, которое определяется позицией Банка как составной части сегмента СС-СІ. Группа устанавливает определённые требования к сегментам, предполагающие прямую ответственность за:

- идентификацию операционного риска на уровне сегмента,
- обеспечение эффективного и своевременного подхода к управлению операционным риском;
- предоставление отчётности руководству сегмента и/или соответствующему комитету по выявленным рискам;
- четкое документирование решений в отношении принятия риска.

Система управления ОпРиском входит в систему управления рисками и достаточностью капитала Банка (ВПОДК). Управление ОпРиском проводится на постоянной основе и охватывает все уровни и подразделения Банка. Управление ОпРиском включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков, обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности об ОпРиске и состоянии капитала Банка Наблюдательному Совету и исполнительным органам Банка. Процедуры внутреннего контроля применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности Банка и направлены на обеспечение эффективной деятельности Банка, надежности, своевременности и полноты полученной информации и соблюдения Банком действующих законодательных и нормативных актов. Процессы выявления, мониторинга и оценки ОпРиска тесно взаимосвязаны, и различие между ними имеет меньшее значение, чем достижение целей каждого из них.

Основной целью и задачей управления ОпРиском является существенное уменьшение возможных убытков от реализации риска. Кроме того, последовательное улучшение системы внутреннего контроля Банка также является основополагающим моментом для уменьшения/предотвращения случаев возникновения ОпРиска. Эти процессы включают:

- оптимизацию системы своевременного выявления и минимизации ОпРиска;
- соблюдение требований законодательства в отношении ОпРиска;
- усовершенствование существующих процессов/процедур на базе выявленных ОпРиск событий в целях минимизации подобных инцидентов в будущем;
- анализ новых продуктов/направлений деятельности Банка в целях минимизации присущего им ОпРиска.

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.

Основой в управлении ОпРиска являются принципы поведения (Кодекс поведения/Code of Conduct), которые определяют обязательные минимальные стандарты корпоративной ответственности, принятые в Группе, деловых отношений с клиентами, деловыми партнерами и друг с другом при осуществлении банковской

деятельности. Уважение к действующим законам, нормативным директивам, промышленным стандартам и внутренним правилам считается само собой разумеющимся и, следовательно, является основным аспектом риск-культуры. Руководители Группы и Банка выполняют ведущую роль в отношении формирования модели поведения. Ответственное, последовательное и надлежащее поведение руководства поощряется, в то время как непоследовательность в управлении санкционируется (принцип «последовательного управления»). Система управления ОпРиском имеет четкое распределение задач и обязанностей, тем самым обеспечивая последовательное, целенаправленное и эффективное управление ОпРиском и его контроля.

Управление операционным риском основано на соблюдении принципа «3-х линий защиты». Три линии защиты действуют одновременно, обеспечивая соблюдение внутренних правил и регуляторных требований. При этом одним из важных аспектов является надлежащее взаимодействие между управлением ОпРиска («первая линия защиты»), контролем ОпРиска («вторая линия защиты») и аудиторами («третья линия защиты»):

- менеджмент и бизнес подразделения, сервисные службы представляют первую "линию защиты". В зоне их ответственности находится непосредственная идентификация и управление рисками в отношении сферы их прямой деятельности, которая осуществляется при соблюдении установленных правил и стандартов;
- вторая "линия защиты" определяет стандарты управления отдельными видами рисков, осуществляет контроль и обеспечивает выполнение этих стандартов, а также проводит анализ и оценку рисков;
- третья "линия защиты" представлена как независимый анализ и проверка процессов, систем и контроля управления ОпРисков Банка, осуществляемые внутренними и внешними аудиторами. Этот анализ и проверка рассматривает процессы «первой и второй линии защиты», тем самым гарантирует их надлежащее исполнение. Внутренний аудит является исключительным представителем третьей «линии защиты».

Операционный риск классифицируется как значимый риск, для покрытия которого необходимо выделение определенной доли капитала. С учетом масштаба деятельности и размера активов Банка для оценки ОпРиска Банк использует базовый индикативный подход, при котором ОпРиск оценивается величиной убытков (ожидаемых и непредвиденных потерь), которые должны быть «покрыты» соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капиталом. Размер ОпРиска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», где ОпРиск определяется в размере фиксированного процента (15%) от среднегодовой суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние три года. Основные принципы методики измерения ОпРиска согласованы с департаментом управления рисками материнского банка и изложены в Стратегии управления рисками и капиталом в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», утвержденной Наблюдательным Советом Банка.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) представлен в таблице 15.2.1а Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

На уровне Группы измерение ОпРиска осуществляется на основании принципов восходящего и нисходящего анализа, с использованием подходов усовершенствованного метода (AMA - Advanced Measurement Approaches), разработанных Группой в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (известных как Базель II). Применяемый в Группе AMA-метод измерения размера ОпРиска был одобрен надзорным органом Германии BaFin и был разрешен для оценки риска при определении достаточности капитала Группы. Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. На основании данных о потерях, взятых из внутренних и внешних источников, экономический и нормативный капитал определяется в рамках VaR с временным горизонтом 1 год и доверительным интервалом 99,9% для экономического капитала и регуляторного капитала Группы.

В рамках постоянного мониторинга и управления ОпРиском на основании собранной информации об ОпРиск-событиях СУР представляет Председателю Правления Банка и руководителям структурных подразделений Банка соответствующие отчеты:

- Список ОпРиск-событий и отчет о понесенных убытках ОпРиска (ежеквартально);
- Аналитический отчет по операционным рискам (не реже одного раза в год).

Не реже двух раз в год СУР представляет Наблюдательному совету Банка ежеквартальные отчеты о существенных рисках, присущих Банку, включая и информацию об ОпРиске.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Риск изменения процентных ставок является одним из наиболее значительных финансовых рисков, которому могут быть подвержены банковские операции. Он включает, в частности, риск изменения стоимости инструментов в результате колебаний процентных ставок с течением времени. Процентному риску подвержены как банковский, так и торговый портфели Банка. Совместная позиция обоих портфелей отражает уровень процентного риска по Банку в целом.

Процентный риск определяется как вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, прибыльности, стоимости активов и обязательств, вызванного изменениями рыночных процентных ставок. Процентный риск отражает уровень подверженности финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- возможность реализации клиентами Банка опционов, встроенных в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок (опционный риск).

Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка. При этом управление активами ограничено, во-первых, сохранением ликвидности и уровнем кредитного риска, приемлемого для Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами затруднено ограниченным выбором и размером долговых инструментов, и также ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Основной целью управления процентным риском является формирование устойчивого положительного финансового результата Банка при проведении операций с инструментами чувствительными к изменению процентной ставки, при условии соблюдения ликвидности и приемлемого уровня достаточности капитала Банка.

Процентный риск банковского портфеля является значимым риском для Банка, управление которым инкорпорировано в процедуры управления рыночным риском. Процентный риск БП Банка в основном связан с коммерческим бизнесом. Процентный риск возникает, если позиции, сформированные в портфеле, не хеджируются или только частично хеджируются. Управление процентным риском находится в компетенции Казначейства Группы в рамках утвержденной бизнес-стратегии. Помимо общих позиций Группы, Казначейство также учитывает деятельность филиалов и всех дочерних компаний Группы. Основными задачами Казначейства являются управление структурой баланса и риском ликвидности. Целью является получение положительной процентной маржи от процентного дохода и рефинансирования расходов. Это становится источником возникновения процентного риска, если позиции Банка не рефинансируются сопоставимыми сроками погашения и совпадающими валютами.

Группой установлены единые стандарты для эффективного управления процентного риска всех портфелей (включая портфели Банка), которые являются чувствительными к риску изменения процентных ставок. Департамент GRM-RC MR выполняет функцию единого координатора в рамках управления процентным риском БП, а также основным разработчиком политики по его управлению. Являясь значимым для Банка риском,

процентный риск БП включен и учитывается во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) для обеспечения должного уровня достаточности капитала как текущего уровня, так и будущего.

Оценка процентного риска БП рассматривается с точки зрения экономической оценки (далее EVE) и оценки чистого процентного дохода (далее NII).

Оценка EVE: EVE представляет собой оцененную экономическую стоимость капитала Банка, воспринимающую как ликвидационная стоимость в случае прекращения его деятельности (*gone concern*). Текущая стоимость рассчитывается путем дисконтирования денежных потоков, возникающих из активов и обязательств Банка. Компоненты EVE, относящиеся к процентному риску БП, рассчитывается для каждого конкретного инструмента, в частности это базисный спред (включая валютные спреды), в дополнение к безрисковым ставкам. При расчете EVE коммерческая маржа не учитывается, поскольку с экономической точки зрения, хеджирование может противопоставляться общей цели сохранения и управления стабильной маржой. Исходя из этого, в Группе расчет EVE основывается на рыночных ставках. Банк применяет гранулярное разделение временных интервалов для денежных потоков и соответствующие кривые дисконтирования для расчета EVE. Оценка EVE является одним из основных факторов при принятии деловых и управленческих решений, а также с точки зрения управления рисками. Основная цель Банка в отношении EVE – поддерживать положительную экономическую стоимость и её стабильность. В Группе ежедневно рассчитывается процентный риск с точки зрения экономического и регуляторного подхода (IR VaR), основанного на историческом моделировании в период один год. IR VaR рассчитывается в рамках расчеты стоимости активов, находящихся под воздействием рыночного риска (VaR). IR VaR рассчитывается для банковского и торгового портфеля на горизонте одной недели при доверительном уровне 97,5% для целей внутренней отчетности.

Оценка NII: NII представляет собой доход Банка на определенной временной перспективе. NII определяется как разница между суммарными процентными доходами и совокупными процентными расходами (*going concern*). Компоненты NII, относящиеся к процентному риску БП, включают безрисковую ставку, базисные спреды (включая валютные спреды), спреды по фондированию и процентные ставки чувствительные и нечувствительные. Оценка NII дает внешний взгляд на доходность Банка и рассматривает возможное изменение маржи. NII охватывает краткосрочные и среднесрочные временные горизонты, фиксируя эффекты от изменения ставок по отношению краткосрочной доходности. Временной горизонт выбирается в соответствии бизнес-стратегии банка и планирования финансовых доходов. Расчет NII осуществляется, основываясь на гранулированном разделении временных интервалов. Основной целью в отношении NII является поддержание высоких и стабильных доходов.

При управлении процентным риском применяются следующие подходы:

- Хеджирование: хеджирование против торговых книг является одним из традиционных подходов Группы Коммерцбанк. Основное внимание уделяется изменению EVE и уровню чувствительности к изменению процентных ставок, в то время как NII, включающий чистые процентные потоки и потенциальные риски неблагоприятных сценариев, управляются отдельно.
- Управление структурой баланса: Банк активно следит и управляет структурой баланса и, следовательно, позицией чувствительной к процентному риску БП. Выстраивается адекватное сочетание активов и обязательств в отношении установления процентной маржи.
- Корректировка моделей и методов: в рамках настройки моделей и методов Группа постоянно вносит необходимые корректировки в применяемые модели и методы.

Согласно подходам Группы, Банк совместно управляет процентным риском по торговому и банковскому портфелям. Это стратегический подход, который осуществляется с помощью внедрения единых политик и наличия глобальной системы лимитов по всей Группе. Все риски консолидируется и управляются централизованно. Централизованное управление рисками дополнено блоком управления рисками для Казначейства в рамках функции управления рыночного риска. Риски процентной ставки банковского портфеля управляются в соответствии с бизнес-стратегией путем рефинансирования инструментами с согласующимися сроками погашения и валютой, а также использования производных процентных инструментов. Процентные свопы, обладающие достаточной рыночной ликвидностью, к примеру, позволяют быстро реагировать на изменения в управлении. Однако некоторые продукты без фиксированного срока погашения, такие как сберегательные депозиты или собственный капитал, доступны Банку в долгосрочной перспективе. В таком случае Банк использует

подходящие модели для управления процентным риском и стабилизации показателей прибыли. Модели Группы контролируются и проверяются на регулярной основе.

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.2 Пояснительной информации к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020г.

В рамках ВПОДК для определения необходимого капитала для покрытия процентного риска БП, Банк измеряет процентный риск, используя гэд-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки, изложенном в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». По состоянию на 1 января 2021 года расчетное значение необходимого капитала для покрытия процентного риска банковского портфеля составляет 701 374 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2020 года: 467 801 тыс. рублей).

В Группе установлены унифицированные процессы контроля и отчетности процентного риска БП, обеспечивающие прозрачность и необходимую информацию для соответствующей аудитории при активном управлении процентного риска в рамках всей Группы. На локальном уровне Оценка процентного риска полностью интегрирована в ежедневные контрольные процедуры оценки и мониторинга рисков Банка. В Группе на регулярной основе осуществляется анализ чувствительности к процентному риску, как основной компонент для оценки процентного риска БП как с точки зрения экономического подхода его оценки, так и оценки доходности.

15.10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

В Банке разработана стратегия управления риском ликвидности, которая считается неотъемлемой частью Стратегии управления рисками Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка. основополагающим принципом стратегии управления риском ликвидности является обеспечение платежеспособности Банка в любой момент времени, что должно гарантировать выполнение текущих обязательств в соответствующих валютах, а также непрерывное осуществление Банком основной деятельности при соблюдении нормативных требований. Вторичной целью стратегии является эффективное использование ресурсов ликвидности и предотвращение «конфликта интересов» между ликвидностью и рентабельностью, когда чистый процентный доход может отрицательно повлиять на безопасное существование Банка.

В группе Коммерцбанк риск ликвидности определен как вероятность возникновения ситуации, при которой Банк будет не способен исполнить свои обязательства в полном объеме или в определенную дату перед третьей стороной (риск структурный ликвидности), а также вероятность того, что активы могут быть реализованы на рынке с дисконтом или частично в результате воздействия внешних экономических факторов (риск рыночной ликвидности). Основной целью при управлении ликвидностью является снижение риска непредвиденного роста стоимости фондирования для Банка (риск фондирования).

В частности, выделяются следующие факторы, оказывающие непосредственное воздействие на риск структурной ликвидности:

- Временной риск - риск расхождений в сроках погашения денежных потоков, то есть в случаях просроченного погашения и (или) выплаты процентов.
- Риск пролонгации относится к непредвиденной и неизбежной потребности в пролонгациях активов вследствие наличия договорных, экономических или репутационных оснований.
- Риск условных обязательств - внезапное или неожиданное возникновение потребности в фондировании.

Отталкиваясь от общепринятого определения риска, в Группе установлены следующие определения риска ликвидности с целью централизованного управления риском по Группе в целом:

Риск внутридневной ликвидности

Управление риском внутридневной ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка выполнять внутридневные платежные обязательства в полной мере и во всех валютах. Риск внутридневной ликвидности управляется, в основном, посредством наличия специального портфеля ликвидности (далее «Портфель внутридневной ликвидности»), состоящего из высоколиквидных активов, в частности, ценных бумаг, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при получении Ломбардного кредита Банка России. Управление портфелем ликвидности осуществляется Казначейством. Во внутренней модели LAB Портфель внутридневной ликвидности не принимается в расчет.

Риск потери краткосрочной ликвидности

Риск краткосрочной ликвидности рассматривается во временном диапазоне до трех месяцев. Данный период определен Группой как минимальный стрессовый период, при котором Банк, используя Портфель резервной ликвидности (ПРЛ), способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств (то есть, возникновение стрессовой ситуации). При этом является важным определить размер возможного дефицита ликвидности, вызванного непредвиденным сокращением притока денежных средств или увеличением их оттока. Дефицит краткосрочной ликвидности должен покрываться за счет наличия адекватного резерва ликвидности. Таким образом, помимо Портфеля внутридневной ликвидности формируется ПРЛ, который предназначен для покрытия дефицита ликвидности в течение установленного периода времени, определенного как стрессовый период. Основопологающим принципом Группы при формировании ПРЛ является способность Банка обеспечить необходимую ликвидность в стрессовой ситуации без изменения своей бизнес-модели как минимум в течение трех месяцев.

Риск структурной ликвидности

Под риском структурной ликвидности понимается возникновение ситуации, при которой Банк не способен обеспечить будущие платежные обязательства в полном объеме и в требуемой валюте, т.е. неспособность Банка привлечь денежные средства для выполнения своих средне- и долгосрочных обязательств. Цель управления данным типом риска, включая риск фондирования, заключается в том, чтобы обеспечить соответствие денежных притоков и оттоков как в разрезе временной структуры, так и в разрезе отдельных валют. Управление риском структурной ликвидности осуществляется посредством применения внутренней модели LAB, в основе которой заложено моделирование пяти уровней потоков денежных средств, соответствующих ожидаемому профилю ликвидности Банка при нормальной экономической ситуации. Риск фондирования выражается в вероятности сокращения доходности Банка из-за увеличения расходов, связанных с привлечением дополнительных средств, а также размещение свободной ликвидности Банка в активы с низкой доходностью.

Риск рыночной ликвидности

Риск рыночной ликвидности – это риск, связанный с невозможностью покупать / продавать активы на рынке в желаемом количестве или через договоры РЕПО по объявленным рыночным ценам либо в течение желаемых сроков. В частности, этот риск может реализоваться на внебиржевом рынке (ОТС) или при необходимости реализовать (продать) на рынке ценные бумаги из своего портфеля, объем которых значительно превышает торгуемые объемы на соответствующем рынке. То есть, крупные сделки не могут быть проведены по справедливой стоимости или рынок не способен принять желаемый объем в краткосрочной перспективе. Группа управляет риском рыночной ликвидности, контролируя свои активы и устанавливая определенные предположения о дисконте и времени реализации имеющихся в наличии активов. В данном контексте, реализации риска означает снижение способности Банка продать или финансировать активы заемными средствами профессиональных участников рынка или частных инвесторов. Рыночный риск ликвидности управляется посредством установления лимитов рыночного риска, рассчитанных на основании VaR-модели.

Модельный риск

Модельный риск определяет риски, возникающие в результате ненадлежащего представления о сложности реального положения дел в рамках используемой модели. Факторами риска может быть как применение неадекватных параметров для расчета, так и применение неправильных допущений, оценивающих поведение клиентов/контрагентов, некорректной сегментации портфелей. Модельный риск напрямую не

измеряется, но его действие может быть смягчено с помощью проведения валидации модели и установления четких процедур по изменению параметров модели. Кроме того, во внимание принимаются качественные консервативные корректировки, связанные с риском концентрации, регуляторными требованиями и бизнес-планированием. С целью снижения модельного риска прогнозные предположения учитываются только с дисконтом.

Процесс управления риском ликвидности состоит из четырех основных этапов, которые дифференцируются следующим образом:

- Идентификация и оценка рисков: Выявление риск-факторов в процессе деятельности всех бизнес-подразделений Банка, определение взаимодействия риск-факторов и оценка их влияния на ликвидность Банка.
- Оценка риска: используются два подхода для оценки риска ликвидности и управления ликвидностью:
 - Для целей соблюдения регуляторных требований осуществляется постоянный расчет и контроль обязательных нормативов ликвидности, так же в ежедневные контрольные процедуры внедрен расчет ПКЛ.
 - Управление риском ликвидности в Группе основывается на внутренней модели оценки риска потери ликвидности (далее LAB), в основе которой лежит гэп-анализ (т.е. определение дефицита ликвидности Банка). В модели LAB определяется допустимый уровень дефицита ликвидности, при котором не происходит нарушение нормативных требований, установленных регулятором. В модели LAB используются базовые и стрессовые сценарии, которые находят свое отражение в многоуровневой системе лимитов дефицита ликвидности. Временная структура ликвидности определяется во временных перспективах от одного дня до бесконечности.
 - Количественно приемлемый уровень риска ликвидности (риск-аппетит) Банка выражается посредством выбора подходящих параметров для внутренней модели, определения минимального периода рефинансирования дефицита ликвидности, возникшего в стрессовых условиях, а также установления границ (лимитов) на максимальные денежные оттоки.
 - Структура лимитов риска ликвидности Группы состоит из трех уровней пороговых значений, которая обеспечивает адекватную структуру ликвидности в отношении сроков платежей и валют.
- Управление риском и смягчение риска: Управление риском осуществляется путем управления риском внутрисдневной, краткосрочной и структурой ликвидности. Предусмотрена диверсификация источников финансирования в отношении типов инструментов, стран, сроков платежей, валют и контрагентов.
 - Системные показатели и входные данные, используемые в модели LAB, являются основой для внутреннего трансфертного ценообразования (FTP), что обеспечивает прочную взаимосвязь между моделированием риска ликвидности и методологией трансфертного ценообразования. Методология распределения затрат на поддержание ликвидности (LCA) является центральным компонентом управления активами и пассивами, поскольку она упрощает процесс передачи рисков, оценку рентабельности, распределение капитала и стимулирование работы отдельных бизнес-подразделений Банка.
 - Для того чтобы гарантировать раннее выявление возможного кризиса ликвидности, Банком разработан план действий по восстановлению ликвидности, внедрены индикаторы раннего предупреждения и наблюдения. В процессе по восстановлению ликвидности четко определены обязанности, задачи и меры на случай непредвиденных обстоятельств (данный процесс полностью интегрирован в «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД)»).
 - Мониторинг и отчетность по рискам: В отчетность о текущем уровне риска ликвидности также включается информация о нарушении лимитов и процессе эскалации, которая инициируется Службой управления рисками или подразделением Группы GRM-RC LR
 - Отчетность по риску ликвидности охватывает различные области, например, дает анализ по типам продуктов, валютам и источникам фондирования.

- Отчет о распределении затрат на поддержание ликвидности (LCA), предоставляется Финансовым подразделением Группы.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности в Банке осуществляется следующим образом:

- Наблюдательный Совет Банка определяет приоритетные области деятельности Банка, утверждает основные принципы стратегии управления риском, определяет уровень приемлемого риска и устанавливает лимит на совокупный уровень принимаемого риска в отношении Банка.
- Председатель правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективного внедрения политики управления рисками, несут ответственность за внедрение и соответствие бизнес стратегии и стратегии управления риском задачам и принципам, установленным Наблюдательным Советом и Группой.
- СУР является независимым подразделением, отвечающим за мониторинг использования лимитов и эскалацию, в случае нарушения лимитов. СУР предоставляет регулярную отчетность по рискам Правлению Банка, Департаменту Казначейства и бизнес подразделениям Банка. Со стороны Группы GRM-RC LR осуществляет управление риском / контроль риска, что включает в себя идентификацию, анализ, мониторинг (оценку и надзор), отчеты о риске ликвидности и установление соответствующих лимитов, а также инициирование эскалации и передачу рассмотрения вопросов на более высокий уровень. Дополнительно, Финансовое подразделение готовит отчеты по распределению затрат на поддержание ликвидности и осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности.
- Внутренний аудит, в пределах своих полномочий и обязанностей в соответствии с Положением Банка России 242-П, осуществляет мониторинг внедрения выработанных внутренних процедур Банка по контролю риска ликвидности.
- Департамент Казначейство Банка (далее Казначейство) отвечает за управление ликвидностью и соблюдение обязательных нормативов ликвидности, обеспечивая эффективную работу Банка при выполнении всех платежных обязательств в любое время. На уровне Группы, в рамках делегированных полномочий по управлению ликвидности, Казначейство может выносить на рассмотрение ALCO Группы стратегические и тактические меры управления ликвидности Банка.

Процесс управления риском ликвидности в Банке основывается на соблюдении принципа «Трех линий защиты»:

- 1-я линия защиты: Казначейство и бизнес-сегменты, которые осуществляют оперативное управление рисками, представляют собой первую линию защиты. На этом этапе управление означает идентификацию риск-факторов, оценку и оперативное реагирование на изменения в ежедневной деятельности, связанной с управлением риска ликвидности. Данные подразделения обеспечивают определенные условия для учета и контроля риска.
- 2-я линия защиты: GRM-RC LR и на локальном уровне СУР являются продолжением линии защиты, которые выполняют контрольные функции и формируют вторую линию защиты. Данная линия защиты обеспечивает минимальные стандарты для управления рисками, в частности наличие системы лимитов, внедрение основополагающих принципов управления рисками. К данной функции относится надзорная функция, которая также включает составление и внедрение политик и процедур оценки риска.
- 3-я линия защиты: к третьей линии защиты относится внутренний аудит, который обеспечивает независимую, объективную проверку и совершенствует банковские операции путем проведения консультаций. Таким образом, подразделение Внутреннего аудит Группы отвечает за определение общей направленности аудиторских проверок, дающих оценку адекватности и соответствия методов и процессов Группы в отношении управления риском ликвидности. Внутренний аудит в дочерних компаниях отвечает за оценку выполнения определенных требований, касающихся управления риском ликвидности в их соответствующей дочерней структуре, что обеспечивает проведение проверки в масштабах всей Группы.

Оценка управления риском ликвидности основывается на ежедневном анализе разрывов ликвидности (LAB), в основе которого лежит многоуровневая оценка потоков денежных средств (семь типов денежных потоков), охватывающая неограниченный временной диапазон. Для обеспечения эффективного управления риском ликвидности формируются отдельные денежные потоки на различную временную перспективу. Многоуровневая оценка подразумевает формирование и анализ различных потоков: потоки, обусловленные существующими договорными обязательствами (балансовыми и внебалансовыми), моделированные потоки средств от бессрочных инструментов, а также денежные потоки, смоделированные с учетом поведения клиентов и типов финансовых инструментов. Модель-LAB формирует аккумулированный поток в евро, а также и отдельные потоки в других валютах. Потоки моделируются для базового сценария (нормальные рыночные условия) и для нескольких стрессовых ситуаций. Окончательным результатом моделирования является прогнозируемый профиль ликвидности, суммирующий потоки со всех уровней, который является ключевым показателем для управления риском недостатка ликвидности.

В отношении риска ликвидности риск-аппетит определяется системой количественных показателей, состоящих из комбинации лимитов ликвидности и допущений, используемых для сценариев, а также минимального периода времени, в течение которого Банк, используя Портфель резервной ликвидности, способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств. Группа Коммерцбанка использует консервативный подход при определении риск-аппетита, предполагая пролонгацию ключевых активов, при этом сохраняя достаточный буфер ликвидности для покрытия потенциального оттока депозитов или других ресурсов финансирования.

Банк применяет следующие принципы при определении риск-аппетита в отношении риска ликвидности:

- Риск-аппетит Банка выражен в минимальном периоде времени, в течение которого Банк может гарантировать надлежащее состояние ликвидности при возникновении стрессовой ситуации;
- Возможность осуществлять операции на рынках при частично стрессовых условиях, но при этом применяются ограничения по деятельности, это, в частности, относится к денежному рынку, рынку капитала, рынку РЕПО и валютному рынку;
- Определен максимально возможный дефицит ликвидности для стрессовых сценариев, который восполняется специально созданным резервом, позволяющим поддерживать определенный уровень основной (кредитной) деятельности;
- Оценивается негативное влияние на профиль ликвидности и структуры денежных потоков при понижении долгосрочного кредитного рейтинга на две ступени;
- Риск-аппетит охватывает полный отток волатильной части ресурсов финансирования в течение 1 месяца;
- Кредитные операции подразделяются на ключевые и неключевые активы. Для ключевой деятельности риск-аппетит устанавливается с учетом пролонгации определенной части активов, что обеспечивает непрерывность деятельности в условиях стресса. Для неключевых видов деятельности предусмотрен выход их актива согласно кризисному плану, утвержденному руководством Банка;
- Частичная выборка открытых кредитных линий.

При оценке риска ликвидности используется консервативный подход, а также рассматриваются стрессовые сценарии, включающие неблагоприятные факторы. Бизнес-модель Группы и текущая бизнес-стратегия Банка подвержена экзистенциальным угрозам, которые отражены в Риск-стратегии Банка как экзистенциальные риски. Данные риски могут оказать существенное влияние на деятельность Банк, и эти риски осознано принимаются Банком. В тоже время в операционном управлении ликвидностью экзистенциальные риски не отражены из-за невозможности их прогнозирования.

В Банке выстроена централизованная система ограничений риска ликвидности, которая сфокусирована на следующих принципах:

- установление последовательной многоуровневой системы лимитов в соответствии с различными уровнями принятия решений по всей Группе;
- определения лимитов на основе риск-аппетита (склонности к риску) Банка с учетом непрерывности деятельности, а также стресс-сценариев;

- наличия стандартизированного процесса установления лимитов (включая запрос, утверждение, мониторинг и отчетность, эскалация).

Лимиты устанавливаются в соответствии с общей политикой Группы по управлению риском ликвидности, учитывающей правовые и нормативные ограничения, а также возможности передачи денежных средств внутри Группы и странами различных юрисдикций. Все установленные лимиты подлежат регулярному контролю, анализируются и освещаются в отчетах о рисках.

Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения представлен в п.7.3 настоящей Пояснительной Информации.

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

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

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.

Информация о расчетных значениях нормативов ликвидности представлена в раздела 2 формы 0409813 настоящей Годовой отчетности. Банк соблюдает все обязательные нормативы ликвидности с достаточным запасом.

В отношении расчета норматива структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (далее – НЧСФ):

Банк не входит в число кредитных организаций, которые обязаны соблюдать числовое значение НЧСФ, установленное Положением Банка России от 26.07.2017 №596-П, в связи с чем Банком не раскрывается информация о расчете НЧСФ по форме таблицы 10.1 Указания Банка России №4482-У.

Отчетность о риске ликвидности формируется на основании проверенных и агрегированных данных, тем самым обеспечивая прозрачность, необходимую для эффективного управления денежными потоками и ликвидности в целом по Банку. Отчётность о риске ликвидности содержит четко сформированную актуальную информацию о состоянии ликвидности, которая регулярно представляется заинтересованным подразделениям. Внедренные процедуры постоянного мониторинга обеспечивают выявление негативных тенденций и потенциальных угроз ликвидности на ранней стадии, а также способствуют избежать кризисного дефицита ликвидности. Более того, отчетность о риске ликвидности является необъемлемой частью внедренного процесса управления рисками и капиталом, которая применяется для моделирования потоков, так и непосредственно при управлении ликвидности.

Департамент управления риском ликвидности Группы (GRM-RC LR) выполняет контролируемую функцию в отношении формирования консолидированной отчетности по ликвидности Группы. На основании отчетности осуществляется управление, оценка и анализ ликвидности, а также контроль риска ликвидности. Отчетность о риске ликвидности составляется как на уровне Группы, так и на индивидуальной основе для всех членов Группы. СУР осуществляет контроль использования лимитов ликвидности, установленных для Банка, на ежедневной основе. Ежедневные отчеты об использовании лимитов направляются руководству Банка и подразделениям, ответственным за управление ликвидностью: Департаменту Казначейство Банка, GRM-RC LR, членам Правления Банка. Информация, содержащаяся в отчетах о риске ликвидности, сфокусирована на степени подверженности Банка риску ликвидности, соблюдении лимитов ликвидности, основанных на модели LAB. Дополнительно в Банке формируются ежемесячные отчеты о профиле ликвидности Банка, которые направляются Правлению Банка, содержащие информацию о текущем статусе ликвидности в Банке, анализ структуры финансирования и показатели обязательных нормативов ликвидности. Отчеты формируются с помощью специально разработанного

Группой приложения для анализа риска ликвидности (ComARA and Active Pivot), позволяющего отображать денежные потоки по отдельным продуктам, сегментам и валютам.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 2 формы 0409813, входящей в состав настоящей Годовой Отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав настоящей Годовой Отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России №199-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

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

По методике и значениям показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага рассчитывался в соответствии с методологией расчета норматива Н1.4 (норматив финансового рычага), изложенной в Инструкции Банка России № 199-И от 28.06.2017.

Значение показателя финансового рычага за отчетный период выросло на 1.4% (с 8.2% до 9.6%). Данное изменение связано со снижением объема активов, используемых для расчета показателя (- 17 685 млн. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года, расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет -3 414 221 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере -2 632 237 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере -781 984 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

Сфера применения системы оплаты труда

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

Категории работников, принимающих риски

Банк относит к работникам, принимающим риски, Председателя и членов Правления Банка, а также руководителей подразделений, вовлеченных в процесс принятия решений об осуществлении сделок, несущих существенные риски.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

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

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала, используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, оцененные по уровню рисков), CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

Информация о пересмотре Наблюдательным советом системы оплаты труда

Наблюдательный совет Банка в течение отчетного года не вносил существенных изменений в систему оплаты труда в Банке.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

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

Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.

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

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

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

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

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2020 год были оценены в 50% по шкале от 0 до 200% (за 2019 год: 75%). Для работников, принимающих риски, оценка результатов работы проводится по показателям за три предшествующих года.

Отсроченные (долгосрочные) вознаграждения сотрудников, принимающих риски, до момента их выплаты могут быть также скорректированы в соответствии с указанными выше правилами.

Форма выплаты переменной части вознаграждения

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

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

Информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, представлена ниже

Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

Информация о размере вознаграждений членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски, по форме таблицы 12.1 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на годовой основе. В таблице ниже представлена информация о размере вознаграждений членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски.

Табл.15.12.1
Суммы в тыс. руб., количество
(Таблица 12.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Ном ер	Виды вознаграждений		2020		2019		Комментарии
			Правление	Иные работники, принимающие риски	Правление	Иные работники, принимающие риски	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников, чел.	3	7	3	7	
2		Всего вознаграждений, из них:	59 126	77 422	57 463	81 163	
3		денежные средства, всего, из них:	52 957	72 440	52 559	76 863	
4		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
5		акции или иные долевы инструменты, всего, из них:	-	-	-	-	
6		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	6 169	4 982	4 904	4 300	
8		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников, чел.	3	7	3	8	
10		Всего вознаграждений, из них:	8 079	19 143	10 334	21 672	
11		денежные средства, всего, из них:	8 079	19 143	10 334	21 672	
12		отсроченные (рассроченные)	3 228	6 791	3 322	8 613	
13		акции или иные долевы инструменты, всего, из них:	-	-	-	-	
14		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-	-	-	
16		отсроченные (рассроченные)	-	-	-	-	
Итого вознаграждений			67 205	96 564	67 797	102 835	

Банк в 2020 и 2019 году в отношении работников, принимающих риски, не назначал вознаграждений и не производил выплат, относящихся к категориям гарантированных (по пенсионным планам), выплат при приеме на работу, выплат при увольнении. В связи с этим информация по форме таблицы 12.2 из Указания Банка России №4482-У не раскрывается.

В таблице ниже представлена информация об отсроченных вознаграждениях работникам, принимающим риски, на 1 января 2021 г.

Табл.15.12.3а
Суммы в тыс. руб., количество
(Таблица 12.3 з Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за 2020 г.		Общая сумма выплаченных в 2020 г. отсроченных вознаграждений
		Общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Правлению:	14 597	3 707	-	187	3 228
1.1	денежные средства	14 597	3 707	-	187	3 228
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, принимающим риски:	29 578	8 140	-	410	6 791
2.1	денежные средства	29 578	8 140	-	410	6 791
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
Итого вознаграждений		44 175	11 847	-	597	10 019

Информация об отсроченных вознаграждениях работникам, принимающим риски, по форме таблицы 12.3 из Указания Банка России № 4482-У раскрывается на годовой основе. В таблице ниже представлена информация об отсроченных вознаграждениях работникам, принимающим риски, на 1 января 2020 г.

Табл.15.12.3а
Суммы в тыс. руб., количество
(Таблица 12.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за 2019 г.		Общая сумма выплаченных в 2019 г. отсроченных вознаграждений
		Общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Правлению:	17 717	3 228	-	148	3 322
1.1	денежные средства	17 717	3 228	-	148	3 322
1.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
1.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
1.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-
2	Иным работникам, принимающим риски:	33 507	6 791	-	311	8 613
2.1	денежные средства	33 507	6 791	-	311	8 613
2.2	акции и иные долевые инструменты	-	-	-	-	-
2.3	инструменты денежного рынка	-	-	-	-	-
2.4	иные формы вознаграждений	-	-	-	-	-

Ном ер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных и удержанных вознаграждений за 2019 г.		Общая сумма выплаченных в 2019 г. отсроченных вознаграждений
		Общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
	Итого вознаграждений	51 224	10 019	-	459	11 935

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«29» апреля 2021 года



М. Рошер

А. А. Гороховский

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

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

www.commerzbank.ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 132 листа(ов)