

ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2014 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|---|
| Отчет о финансовом положении | 1 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 2 |
| Отчет об изменениях в капитале | 3 |
| Отчет о движении денежных средств | 4 |

Примечания к финансовой отчетности

| | | |
|----|---|----|
| 1 | Введение | 5 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 5 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 6 |
| 4 | Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 17 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 18 |
| 6 | Новые учетные положения | 19 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 24 |
| 8 | Средства в других банках | 24 |
| 9 | Кредиты и авансы клиентам | 25 |
| 10 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 29 |
| 11 | Основные средства | 30 |
| 12 | Средства других банков | 30 |
| 13 | Средства клиентов | 31 |
| 14 | Резервы под обязательства и отчисления | 31 |
| 15 | Акционерный капитал | 32 |
| 16 | Процентные доходы и расходы | 32 |
| 17 | Комиссионные доходы и расходы | 33 |
| 18 | Административные и прочие операционные расходы | 33 |
| 19 | Налог на прибыль | 34 |
| 20 | Дивиденды | 36 |
| 21 | Управление финансовыми рисками | 36 |
| 22 | Управление капиталом | 52 |
| 23 | Условные обязательства | 53 |
| 24 | Производные финансовые инструменты | 56 |
| 25 | Раскрытие информации о справедливой стоимости | 57 |
| 26 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 60 |
| 27 | Операции со связанными сторонами | 61 |
| 28 | События после отчетной даты | 62 |



Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

Закрытое акционерное общество «ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит»)
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
Т: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru



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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли прилагаемая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным (в том числе процентным) рискам, рискам потери ликвидности и операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

___ апреля 2015
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 28 декабря
2012 г. за № 77 № 014387286
119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет о финансовом положении

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 8 421 574 | 6 670 336 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | | 310 308 | 321 038 |
| Торговые ценные бумаги | | - | 1 451 902 |
| Производные финансовые инструменты | 24 | 3 455 307 | 142 929 |
| Средства в других банках | 8 | 27 826 586 | 14 371 142 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 | 27 137 769 | 17 612 556 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 10 | 2 703 079 | 2 505 519 |
| Предоплата по налогу на прибыль | | 377 863 | 2 169 |
| Отложенный налоговый актив | 19 | - | 27 525 |
| Основные средства | 11 | 95 636 | 108 321 |
| Прочие финансовые активы | | 59 498 | 22 780 |
| Прочие активы | | 97 762 | 94 675 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 70 485 382 | 43 330 892 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 12 | 33 904 314 | 12 384 389 |
| Средства клиентов | 13 | 23 741 801 | 17 897 757 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 94 | 428 |
| Производные финансовые инструменты | 24 | 542 488 | 45 754 |
| Резервы под обязательства и отчисления | 14 | 26 506 | 118 517 |
| Прочие финансовые обязательства | | 62 273 | 9 330 |
| Отложенное налоговое обязательство | 19 | 396 875 | - |
| Прочие обязательства | | 98 558 | 80 009 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 58 772 909 | 30 536 184 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 15 | 3 827 672 | 3 827 672 |
| Нераспределенная прибыль | | 7 395 792 | 8 248 938 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | | (235 340) | (6 251) |
| Прочие резервы | | 724 349 | 724 349 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 11 712 473 | 12 794 708 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 70 485 382 | 43 330 892 |

28 апреля 2015

Г. Клеккнер
 Председатель Правления

А. А. Гороховский
 Финансовый директор

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 16 | 1 168 556 | 811 261 |
| Процентные расходы | 16 | (450 297) | (378 348) |
| Чистые процентные доходы | | 718 259 | 432 913 |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля | 9, 10 | 73 470 | 30 062 |
| Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля | | 791 729 | 462 975 |
| Комиссионные доходы | 17 | 409 365 | 372 877 |
| Комиссионные расходы | 17 | (94 809) | (55 966) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | (13 002) | 6 427 |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | (5 639 319) | (570 316) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 19 448 | 231 628 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | | 7 853 650 | 1 774 732 |
| Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | | (57 887) | - |
| Убыток от продажи ссудной задолженности | | - | (5 669) |
| Прочие операционные доходы | | 60 098 | 72 069 |
| Административные и прочие операционные расходы | 18 | (991 683) | (813 743) |
| Прочие резервы | 14 | 90 272 | (63 592) |
| Прибыль до налогообложения | | 2 427 862 | 1 411 422 |
| Расходы по налогу на прибыль | 19 | (509 008) | (295 169) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | 1 918 854 | 1 116 253 |
| Прочий совокупный доход за год | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: | | | |
| - Доходы за вычетом расходов от переоценки | | (343 020) | (7 814) |
| - Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия | | 57 887 | - |
| Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе | | 56 044 | 1 563 |
| Итого прочий совокупный убыток за год | | (229 089) | (6 251) |
| Итого совокупный доход за год | | 1 689 765 | 1 110 002 |

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет об изменениях в капитале

| | Акционер- ный капитал | Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Нераспре- деленная прибыль | Прочие резервы | Итого капитал |
|--|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Остаток на 1 января 2013 года | 3 827 672 | - | 7 622 605 | 724 349 | 12 174 626 |
| Прибыль | - | - | 1 116 253 | - | 1 116 253 |
| Прочий совокупный убыток | - | (6 251) | - | - | (6 251) |
| Итого совокупный доход за год | - | (6 251) | 1 116 253 | - | 1 110 002 |
| Объявленные дивиденды (Примечание 20) | - | - | (489 920) | - | (489 920) |
| Остаток на 31 декабря 2013 года | 3 827 672 | (6 251) | 8 248 938 | 724 349 | 12 794 708 |
| Прибыль | - | - | 1 918 854 | - | 1 918 854 |
| Прочий совокупный убыток | - | (229 089) | - | - | (229 089) |
| Итого совокупный доход за год | - | (229 089) | 1 918 854 | - | 1 689 765 |
| Объявленные дивиденды (Примечание 20) | - | - | (2 772 000) | - | (2 772 000) |
| Остаток на 31 декабря 2014 года | 3 827 672 | (235 340) | 7 395 792 | 724 349 | 11 712 473 |

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет о движении денежных средств

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|---|--------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 1 074 439 | 766 153 |
| Проценты уплаченные | | (426 527) | (368 984) |
| Комиссии полученные | | 365 426 | 364 749 |
| Комиссии уплаченные | | (44 150) | (55 768) |
| (Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с торговыми ценными бумагами | | (13 002) | 2 470 |
| Расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами | | (8 898 346) | (637 697) |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой | | 20 471 | 231 579 |
| Убыток от продажи ссудной задолженности | | - | (5 669) |
| Прочие полученные операционные доходы | | 57 256 | 27 171 |
| Уплаченные расходы на содержание персонала | | (450 600) | (402 904) |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы (за вычетом уплаченных расходов на содержание персонала) | | (486 348) | (395 407) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (403 651) | (309 190) |
| Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | | |
| | | (9 205 032) | (783 497) |
| <i>Чистый (прирост)/снижение:</i> | | | |
| - по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ | | 10 730 | (9 881) |
| - по торговым ценным бумагам | | 1 440 835 | 1 072 872 |
| - по средствам в других банках | | (7 825 642) | 5 954 615 |
| - по кредитам и авансам клиентам | | 643 511 | (6 993 252) |
| - по прочим активам | | (19 506) | 37 405 |
| <i>Чистый прирост/(снижение):</i> | | | |
| - по средствам других банков | | 16 781 405 | 2 668 228 |
| - по средствам клиентов | | 2 700 531 | 3 736 170 |
| - по выпущенным долговым ценным бумагам | | (392) | (2 048) |
| - по прочим обязательствам | | (15 458) | (8 091) |
| Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности | | | |
| | | 4 510 982 | 5 672 521 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение ценных бумаг в наличии для продажи | | (2 101 707) | (2 457 570) |
| Выбытие ценных бумаг в наличии для продажи | | 1 629 264 | 203 |
| Приобретение основных средств | | (12 146) | (64 980) |
| Выручка от реализации основных средств | | - | 669 |
| Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности | | | |
| | | (484 589) | (2 521 678) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Дивиденды уплаченные | | (2 772 000) | (489 920) |
| Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности | | | |
| | | (2 772 000) | (489 920) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | | |
| | | 496 845 | 77 436 |
| Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 6 670 336 | 3 931 977 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | | | |
| | 7 | 8 421 574 | 6 670 336 |

1 Введение

Данная финансовая отчетность ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

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

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации с 1998 года. В 2010 году в результате реорганизации Банк получил генеральную банковскую лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет один (2013 г.: один) филиал в Российской Федерации в городе Санкт-Петербург. Филиал выполняет функции обслуживания клиентов Банка, расположенных в данном регионе, и предоставления им необходимых услуг в рамках проводимым головным офисом операций.

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

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

Обеспечение обязательств. Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 283 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2014 год): https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2015_2/00_CAA_Geschaefsb_bericht_2014_Konzern_EN.pdf

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований (Примечание 23). Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,73 руб. до 56,26 руб. за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;
- фондовый индекс РТС снизился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. После 31 декабря 2014 г.:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 49,67 руб. до 69,66 руб. за доллар США;
- в 2015 году кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+, а Moody's Investors Service понизило его до отметки Ba1, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Рейтинг России агентства Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 1062 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес-моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с увеличением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 17,0% годовых до 14,0% годовых.

Указанные выше события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее, руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов и займов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные суммы убытка от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов под обесценение. См. Примечание 9, 14.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на открытом рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых активов была текущая цена спроса; а для финансовых обязательств – текущая цена предложения. См. Примечание 5.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 25.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленных в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев. Банк может перенести непроемкий торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы и расходы по прекращению признания отражаются в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет резерва от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств должна производиться с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитываемое против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода.

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

| | Срок полезного использования, лет |
|-----------------------------------|--|
| Вложения в арендованное здание | 30 |
| Телекоммуникационное оборудование | 7-10 |
| Офисное оборудование | 2-15 |
| Мебель | 5 |
| Компьютеры | 2-5 |
| Транспортные средства | 5 |

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия этого актива, после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, представляют собой программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение, патенты и торговые марки капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, с его обслуживанием, учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 5 до 10 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся деловой практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможности привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному выкупу или погашению и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой прочие вложения акционеров в капитал Банка, отличающиеся от инвестиций в акции Банка. Данные вложения являются невозмещаемой финансовой помощью акционера.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения. Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

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

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США) и 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рубля за 1 евро).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением данных текущего года.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого Банк представляет анализ активов и пассивов по ожидаемым срокам до погашения в Примечании 21.

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов и средств в других банках. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Для прогнозирования будущих потоков денежных средств руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных активам в текущем портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля на 2 649 тысяч рублей (2013 г.: 6 323 тысячи рублей). Также смотрите Примечание 14 в отношении резерва под обязательства кредитного характера.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, в котором были разработаны эти методики. Прежде чем начинается использование моделей, они проходят обязательную сертификацию, кроме того, модели корректируются с тем, чтобы полученные результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только общедоступные данные, однако такие области, как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 25.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 27.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2014 года:

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Данные поправки не оказали воздействия на Банк.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Данное разъяснение не оказало существенного воздействия на Банк.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Поправки данного стандарта не оказали существенного воздействия на Банк.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

6 Новые учетные положения (продолжение)

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключаящими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. Описание воздействия (применяется только к предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО).

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данная поправка вводит новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Правления КМСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время руководство Банка проводит оценку влияния нового стандарта на его финансовую отчетность.

«Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его финансовую отчетность.

«Раскрытие информации» - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку влияния этих поправок на его финансовую отчетность.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия. Банк не предполагает, что данная поправка существенно повлияет на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| Наличные денежные средства | 60 193 | 22 234 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 5 664 974 | 4 406 718 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | | |
| - Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0 | 2 116 607 | 1 814 587 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0 | 31 513 | 28 480 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0 | 1 476 | 5 567 |
| Остатки на расчетных счетах в торговых системах | 546 811 | 392 750 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 8 421 574 | 6 670 336 |

Подробное описание внутренней рейтинговой методологии представлено в Примечании 21. Денежные средства и их эквиваленты не имеют обеспечения. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Средства в других банках

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты в Коммерцбанке АГ | 12 487 683 | 9 982 406 |
| Срочные депозиты в ЦБ РФ | 14 000 000 | 4 000 000 |
| Срочные депозиты в других банках | 1 344 968 | 359 671 |
| Индивидуально обесцененные депозиты в других банках | - | 126 223 |
| За вычетом резерва под обесценение | (6 065) | (97 158) |
| Итого средства в других банках | 27 826 586 | 14 371 142 |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года. Подробное описание внутренней рейтинговой методологии представлено в Примечании 21.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | |
| - Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0 | 13 191 103 | 9 982 406 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0 | 14 421 596 | 4 321 504 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0 | 219 952 | 38 167 |
| <i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i> | | |
| - реструктурированные | - | 126 223 |
| За вычетом резерва под обесценение | (6 065) | (97 158) |
| Итого средства в других банках | 27 826 586 | 14 371 142 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является его просроченный статус. Реструктурированные остатки представляют собой остатки, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

8 Средства в других банках (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|---------------|----------------|
| Резерв под обесценение на 1 января | 97 158 | 144 394 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | (91 093) | (47 236) |
| Резерв под обесценение на 31 декабря | 6 065 | 97 158 |

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Кредиты и авансы клиентам

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Непросроченные и необесцененные кредиты | 27 115 108 | 17 592 557 |
| Просроченные, но необесцененные кредиты с задержкой платежа менее 30 дней | - | 49 291 |
| Индивидуально обесцененные кредиты с задержкой платежа от 181 до 365 дней | 69 576 | - |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (46 915) | (29 292) |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 27 137 769 | 17 612 556 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|---------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января | 29 292 | 12 118 |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года | 17 623 | 17 174 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря | 46 915 | 29 292 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | | 2013 | |
|--|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Производство | 13 857 282 | 51 | 6 375 709 | 36 |
| Металлургия и торговля металлами | 5 975 836 | 22 | 5 283 434 | 30 |
| Горнодобывающая промышленность | 2 674 628 | 10 | 847 102 | 5 |
| Лизинг | 2 283 512 | 8 | 1 032 765 | 6 |
| Торговля | 1 051 731 | 4 | 2 780 710 | 16 |
| Пищевая промышленность | 905 200 | 3 | 963 249 | 5 |
| Прочее | 436 495 | 2 | 358 879 | 2 |
| Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля | 27 184 684 | 100 | 17 641 848 | 100 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка было 14 заемщиков (2013 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 24 026 843 тысячи рублей (2013 г.: 14 821 787 тысяч рублей), или 88% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2013 г.: 84%).

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | Резерв под обесценение кредитного портфеля | Итого кредиты и авансы клиентам |
|---|--|---|--|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - Заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 23 200 110 | (33 540) | 23 166 570 |
| - Новые заемщики | 3 914 998 | (1 485) | 3 913 513 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| - Заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 69 576 | (11 890) | 57 686 |
| Итого | 27 184 684 | (46 915) | 27 137 769 |

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | Резерв под обесценение кредитного портфеля | Итого кредиты и авансы клиентам |
|---|--|---|--|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - Заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 14 384 578 | (26 084) | 14 358 494 |
| - Новые заемщики | 3 207 979 | (2 879) | 3 205 100 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | |
| - Заемщики с кредитной историей свыше двух лет | 40 391 | (329) | 40 062 |
| - Новые заемщики | 8 900 | - | 8 900 |
| Итого | 17 641 848 | (29 292) | 17 612 556 |

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

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

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества по финансовому рейтингу по состоянию на 31 декабря 2014 года. Подробное описание внутренней рейтинговой методологии представлено в Примечании 21.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | Резерв под обесценение кредитного портфеля | Итого кредиты и авансы клиентам |
|--|--|---|--|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0 | 145 680 | (205) | 145 475 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0 | 26 969 421 | (34 820) | 26 934 601 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0 | 7 | - | 7 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 27 115 108 | (35 025) | 27 080 083 |
| <i>Индивидуально обесцененные</i> | | | |
| - Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0 | 69 576 | (11 890) | 57 686 |
| Итого индивидуально обесцененные | 69 576 | (11 890) | 57 686 |
| Итого | 27 184 684 | (46 915) | 27 137 769 |

Ниже представлен анализ кредитного качества по финансовому рейтингу по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | Резерв под обесценение кредитного портфеля | Итого кредиты и авансы клиентам |
|--|--|---|--|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> | | | |
| - Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0 | 37 338 | (166) | 37 172 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0 | 17 512 592 | (28 793) | 17 483 799 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0 | 42 627 | (4) | 42 623 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 17 592 557 | (28 963) | 17 563 594 |
| <i>Просроченные, но необесцененные</i> | | | |
| - Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0 | 40 391 | (329) | 40 062 |
| - Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0 | 8 900 | - | 8 900 |
| Итого просроченные, но необесцененные | 49 291 | (329) | 48 962 |
| Итого | 17 641 848 | (29 292) | 17 612 556 |

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты | 11 257 397 | 11 111 516 |
| Кредиты, гарантированные другими банками | 12 973 374 | 5 536 179 |
| Кредиты, обеспеченные: | | |
| - денежными депозитами | 2 700 592 | 844 522 |
| - прочими активами | 206 406 | 120 339 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 27 137 769 | 17 612 556 |

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

На 31 декабря 2014 года индивидуально обесцененные кредиты обеспечены залогом оборудования на сумму 97 384 тысячи рублей и залогом недвижимого имущества на сумму 48 257 тысяч рублей.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--------------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 742 816 | 6 983 256 | 21 394 953 | 9 995 599 |

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--------------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------------------------|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 625 323 | 6 175 513 | 11 987 233 | 874 491 |

См. Примечание 25 в отношении оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

10 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i> Российские государственные облигации - внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0 | 2 703 079 | 2 505 519 |
| Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 703 079 | 2 505 519 |

Российские государственные облигации имеют номинал в российских рублях и не имеют обеспечения. Ниже представлена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|------------------|------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 2 505 519 | - |
| Переоценка по справедливой стоимости | (343 020) | (7 814) |
| Наращенные процентные доходы | 195 260 | 54 804 |
| Проценты полученные | (185 010) | (10 726) |
| Приобретения | 2 101 707 | 2 469 458 |
| Продажа и погашение | (1 571 377) | (203) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря | 2 703 079 | 2 505 519 |

Анализ процентных ставок и сроков погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 21.

11 Основные средства

| | Прим. | Вложения в арендованное здание | Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства | Итого |
|---|-------|--------------------------------|--|----------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Стоимость на 1 января 2013 года | | 50 930 | 197 550 | 248 480 |
| Накопленная амортизация | | (8 498) | (178 725) | (187 223) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2013 года | | 42 432 | 18 825 | 61 257 |
| Поступления | | - | 64 980 | 64 980 |
| Выбытия (по первоначальной стоимости) | | - | (3 029) | (3 029) |
| Выбытия (накопленная амортизация) | | - | 2 444 | 2 444 |
| Амортизационные отчисления | 18 | (1 693) | (15 638) | (17 331) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года | | 40 739 | 67 582 | 108 321 |
| Стоимость на 31 декабря 2013 года | | 50 930 | 259 501 | 310 431 |
| Накопленная амортизация | | (10 191) | (191 919) | (202 110) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2014 года | | 40 739 | 67 582 | 108 321 |
| Поступления | | - | 12 146 | 12 146 |
| Выбытия (по первоначальной стоимости) | | - | (34 470) | (34 470) |
| Выбытия (накопленная амортизация) | | - | 34 054 | 34 054 |
| Амортизационные отчисления | 18 | (1 693) | (22 722) | (24 415) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года | | 39 046 | 56 590 | 95 636 |
| Стоимость на 31 декабря 2014 года | | 50 930 | 237 177 | 288 107 |
| Накопленная амортизация | | (11 884) | (180 587) | (192 471) |

12 Средства других банков

| | 2014 | 2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» банков | | |
| - банки – члены Группы Коммерцбанка | 1 895 762 | 6 787 559 |
| - другие банки | - | 1 000 000 |
| Срочные депозиты банков | | |
| - банки – члены Группы Коммерцбанка | 30 545 760 | 4 596 830 |
| - другие банки | 1 462 792 | - |
| Итого средства других банков | 33 904 314 | 12 384 389 |

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств банков представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|-------------------|-------------------|
| Юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета | 10 901 102 | 7 506 684 |
| - Срочные депозиты | 12 832 178 | 10 370 765 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 8 521 | 18 545 |
| - Срочные вклады | - | 1 763 |
| Итого средства клиентов | 23 741 801 | 17 897 757 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | | 2013 | |
|--------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Торговля | 12 352 755 | 52 | 7 625 676 | 43 |
| Производство | 8 168 132 | 34 | 7 701 145 | 43 |
| Финансовые услуги | 1 647 948 | 7 | 1 016 544 | 6 |
| Строительство | 473 584 | 2 | 356 868 | 2 |
| Транспорт | 366 057 | 2 | 614 383 | 3 |
| Физические лица | 8 521 | 0 | 20 308 | 0 |
| Прочее | 724 804 | 3 | 562 833 | 3 |
| Итого средства клиентов | 23 741 801 | 100 | 17 897 757 | 100 |

На 31 декабря 2014 года у Банка было 35 клиентов (2013 г.: 31 клиент) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 19 508 297 тысяч рублей (2013 г.: 13 928 023 тысячи рублей) или 82% (2013 г.: 78%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 25. Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Резервы под обязательства и отчисления

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Резерв по налоговым рискам (Примечание 23) | Резерв под обязательства кредитного характера (Примечание 23) | Резерв под расходы на реструктури- зацию | Итого |
|--|---|---|---|----------------|
| Балансовая стоимость на 1 января 2013 года | 57 369 | 52 583 | 2 380 | 112 332 |
| Изменения, отраженные в составе прибыли или убытке в составе прочих резервов | (1 800) | 57 563 | 7 829 | 63 592 |
| Использование резерва | (55 569) | - | (1 838) | (57 407) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2014 года | - | 110 146 | 8 371 | 118 517 |
| Изменения, отраженные в составе прибыли или убытке в составе прочих резервов | - | (85 182) | (5 090) | (90 272) |
| Использование резерва | - | - | (1 739) | (1 739) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года | - | 24 964 | 1 542 | 26 506 |

Резерв под обязательства кредитного характера в 2013 году был в основном связан с безотзывным обязательством предоставить денежные средства кредитной организации, находящейся в процессе финансового оздоровления после дефолта.

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

15 Акционерный капитал

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i> | Количество акций в обращении | Акционерный капитал | Эмиссионный доход | Итого |
|---|---|--------------------------------|------------------------------|------------------|
| На 1 января 2013 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года | 43 112 | 2 535 833 | 1 291 839 | 3 827 672 |

Приведенные выше данные скорректированы с учетом влияния гиперинфляции до 1 января 2003 года.

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 31 декабря 2014 года и 2013 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию (2013 г.: 50 тысяч рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

Все выпущенные обыкновенные акции принадлежат Коммерцбанку АГ.

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

16 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|------------------|----------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 715 362 | 515 886 |
| Средства в других банках | 229 362 | 87 069 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 195 260 | 54 804 |
| Долговые торговые ценные бумаги | 28 572 | 153 502 |
| Итого процентные доходы | 1 168 556 | 811 261 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 362 456 | 274 867 |
| Срочные депозиты банков | 87 841 | 103 481 |
| Итого процентные расходы | 450 297 | 378 348 |
| Чистые процентные доходы | 718 259 | 432 913 |

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

17 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Выполнение функций агента валютного контроля | 106 633 | 112 466 |
| Аккредитивы | 106 580 | 98 109 |
| Расчетные операции | 104 769 | 86 948 |
| Гарантии выданные | 76 282 | 61 098 |
| Кассовые операции | 2 378 | 2 398 |
| Прочее | 12 723 | 11 858 |
| Итого комиссионные доходы | 409 365 | 372 877 |
| Комиссионные расходы | | |
| Аккредитивы | 51 257 | 19 129 |
| Гарантии полученные | 24 577 | 18 877 |
| Расчетные операции | 11 346 | 7 938 |
| Операции с ценными бумагами и иностранной валютой | 6 769 | 9 444 |
| Прочее | 860 | 578 |
| Итого комиссионные расходы | 94 809 | 55 966 |
| Чистый комиссионный доход | 314 556 | 316 911 |

18 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|---|--------------|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала | | 463 338 | 405 809 |
| Расходы по операционной аренде основных средств | | 163 206 | 142 345 |
| Расходы по услугам, оказанным Коммерцбанком АГ | 27 | 153 976 | 103 197 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | | 45 203 | 33 821 |
| Телекоммуникационные услуги | | 40 893 | 35 640 |
| Профессиональные услуги | | 32 480 | 24 803 |
| Амортизация основных средств | 12 | 24 415 | 17 331 |
| Командировочные расходы | | 14 485 | 10 832 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 11 400 | 10 715 |
| Представительские расходы | | 3 161 | 4 041 |
| Информационные услуги | | 1 250 | 1 313 |
| Прочее | | 37 876 | 23 896 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | | 991 683 | 813 743 |

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования в размере 56 950 тысяч рублей (2013 г.: 51 066 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 28 564 | 316 374 |
| Отложенное налогообложение | 480 444 | (21 205) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 509 008 | 295 169 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2014 году, составляет 20% (2013 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--|------------------|------------------|
| Прибыль до налогообложения | 2 427 862 | 1 411 422 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2014 - 2013 гг.: 20%) | 485 572 | 282 284 |
| Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях: | | |
| - Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 25 607 | 18 270 |
| - Влияние изменения оценки по ранее не признанным разницам | 7 350 | - |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам | (9 521) | (5 385) |
| Расходы по налогу на прибыль за год | 509 008 | 295 169 |

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2013 г.: 20%).

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2014 года

19 Налог на прибыль (продолжение)

| | 1 января 2014 года | Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков | Восстановлено непосредст- венно в капитал | 31 декабря 2014 года |
|--|-----------------------|---|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Налоговый убыток, перенесенный на будущий период | - | 126 148 | - | 126 148 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | 11 861 | (11 525) | - | 336 |
| Кредиты и авансы клиентам | 9 855 | (305) | - | 9 550 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (771) | (14 191) | - | (14 962) |
| Наращенные административные и прочие операционные расходы | 13 873 | 12 762 | - | 26 635 |
| Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов | (19 435) | (563 128) | - | (582 563) |
| Ценные бумаги в наличии для продажи | 1 563 | - | 56 044 | 57 607 |
| Основные средства | (9 363) | (5 847) | - | (15 210) |
| Наращенный комиссионный доход | (3 761) | (5 956) | - | (9 717) |
| Резервы под обязательства и отчисления | 23 703 | (18 402) | - | 5 301 |
| Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство) | 27 525 | (480 444) | 56 044 | (396 875) |
| Признанный отложенный налоговый актив / (обязательство) | 27 525 | (480 444) | 56 044 | (396 875) |
| <hr/> | | | | |
| | 1 января 2013 года | Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков | Восстановлено непосредст- венно в капитал | 31 декабря 2013 года |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Резерв под обесценение средств в других банках | (11 047) | 22 908 | - | 11 861 |
| Кредиты и авансы клиентам | (17 497) | 27 352 | - | 9 855 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (1 732) | 961 | - | (771) |
| Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг | 791 | (791) | - | - |
| Наращенные административные и прочие операционные расходы | 13 301 | 572 | - | 13 873 |
| Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов | (5 958) | (13 477) | - | (19 435) |
| Ценные бумаги в наличии для продажи | - | - | 1 563 | 1 563 |
| Основные средства | (8 276) | (1 087) | - | (9 363) |
| Средства других банков | 26 233 | (26 233) | - | - |
| Наращенный комиссионный доход | (2 051) | (1 710) | - | (3 761) |
| Резервы под обязательства и отчисления | 10 993 | 12 710 | - | 23 703 |
| Чистый отложенный налоговый актив | 4 757 | 21 205 | 1 563 | 27 525 |
| Признанный отложенный налоговый актив | 4 757 | 21 205 | 1 563 | 27 525 |

20 Дивиденды

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|-------------|-------------|
| Дивиденды к выплате на 1 января | - | - |
| Дивиденды, объявленные в течение года | 2 772 000 | 489 920 |
| Дивиденды, выплаченные в течение года | (2 772 000) | (489 920) |
| Дивиденды к выплате на 31 декабря | - | - |
| Дивиденды на акцию, объявленные в течение года | 64 | 11 |

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

21 Управление финансовыми рисками

Цели, политика и процессы управления рисками. Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, риск ликвидности и процентный риск), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками заключается в обеспечении соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель II), которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, Группа Коммерцбанка, а значит и Банк, как ее дочерняя организация, разработала и реализует соответствующую бизнес-стратегию управления всеми важнейшими экономическими рисками. Базель II предоставляет возможность выбора одного из ряда базовых («фундаментальных») или же более сложных («продвинутых») подходов к оценке рисков, которые требуя более точного измерения рисков, поощряют за это банки в виде более низких требований к капиталу. Группа Коммерцбанка приняла «продвинутый» подход к оценке рисков.

Целью модели экономического капитала является определение количественных показателей экономических рисков на уровне Группы Коммерцбанка. В ее основе лежит выделение различных типов риска, применение схем количественного определения показателей риска для различных типов риска и интеграция всех рисков в одну численную характеристику капитала Группы Коммерцбанка, подверженного риску. Объединение рисков на уровне Группы Коммерцбанка тесно связано с распределением общего риска по типам риска и бизнес-подразделениям соответственно. Распределение экономического капитала является важнейшим компонентом модели экономического капитала.

Экономический капитал является показателем риска с единым горизонтом риска (12 месяцев) и доверительным уровнем (99,95%), который, в общем, применим ко всем типам рисков. Модель экономического капитала учитывает рыночные, операционные, кредитные и бизнес-риски. Для управления рыночным риском (расчета, установления лимитов и осуществления контроля) Банк использует модель экономической стоимости риска Value at Risk (VaR) с меньшим доверительным уровнем (97,50%), что позволяет получить показатели, которые менее чувствительны к вводным данным и, следовательно, больше подходят для практического управления рисками, чем просто для оценки достаточности экономического капитала.

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 отчетывается перед Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном совете и перед Советом управляющих директоров Группы Коммерцбанка по общей ситуации в области рисков. Он также руководит кредитными функциональными подразделениями Группы.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Обязанности по контролю и управлению рисками возложены на пять отдельных департаментов: Департамент управления кредитным риском (Group Credit Risk Management Core (GRM-CRC), Департамент управления кредитным риском непрофильных активов (Group Credit Risk Management Non Core (GRM-CRN), Департамент управления рыночным риском (Group Market Risk Management (GRM-MR), Департамент управления капиталом (Group Risk Controlling and Capital Management (GRM-CC), Департамент по работе с проблемной задолженностью (Group Intensive Care (GRM-IC). Параллельно в Банке действуют комитеты по оперативному управлению рисками на уровне Группы: Комитет по рискам при Наблюдательном совете, состоящий из постоянных членов, представляющих отдельные комитеты по управлению рисками, Комитет по кредитным рискам, Комитет по рыночным рискам, Комитет по операционным рискам, Комитет по стратегическим рискам, Комитет по управлению рыночными рисками для отдельных сегментов. Директор по управлению рисками является председателем всех комитетов и имеет право вето. Существует также Комитет по управлению активами и пассивами, занимающийся портфелем активов Группы Коммерцбанка в целом, расчетом экономического капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

Банк разделяет измеримые и неизмеримые риски. Измеримые риски являются частью общей стратегии управления рисками Группы Коммерцбанка и модели экономического капитала. Измеримые риски включают: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, риск ликвидности, бизнес-риск. Неизмеримые риски подвергаются качественному мониторингу и включают в себя: стратегический риск, риск несоблюдения законодательных требований, комплаенс-риск, риски, связанные с человеческим фактором, репутационный риск, риски, связанные с информационными технологиями, риски процессов и организационный риск.

Кредитный риск представляет риск потерь или упущенной выгоды вследствие невыполнения обязательств контрагентами. Кредитный риск включает в себя страновые риски, и, в отношении торговых операций, риски связанные с неисполнением своих обязательств контрагентами, а также риски, связанные с проведением расчетов по сделкам.

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

Департамент GRM-CRC несет ответственность за управление кредитным риском Группы Коммерцбанка на уровне Группы. Кредитные департаменты компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк, несут ответственность за управление соответствующими кредитными портфелями, соблюдая внутренние положения Группы Коммерцбанка по кредитованию и осуществляя деятельность в рамках предоставленных им полномочий по кредитованию. Общее руководство по кредитованию осуществляется подразделениями Группы Коммерцбанка, начиная с регионального уровня и заканчивая Советом Директоров в зависимости от суммы и внутреннего рейтинга заемщика. Уровень самостоятельных полномочий по кредитованию, предоставленных Банку на основании положений по кредитованию Группы, ограничен суммой 50 миллионов евро в отношении заемщиков с финансовым рейтингом 1,0 - 2,8 (2013 г.: 50 миллионов евро в отношении заемщиков с финансовым рейтингом 1,0 -2,8) и суммой 20 миллионов евро в отношении заемщиков с рейтингом 2,8 – 3,8 (2013 г.: 20 миллионов евро в отношении заемщиков с рейтингом 2,8 – 3,8) и, соответственно, меньшей суммой в зависимости от ухудшения 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).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 устанавливается квази-рейтинг. Итоговый внутренний рейтинг составляется 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-CRC и Кредитный департамент Банка.

В таблице ниже представлена взаимосвязь между внутренним финансовым рейтингом и сопоставимым рейтингом Standard&Poor's (если таковой имеется):

| | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|------|
| 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 |

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.

Величина задолженности при дефолте (exposure at default – EAD) и убыток в случае дефолта (loss given default – LGD) определяют величину потенциального убытка. EAD представляет собой оценку текущего долга на день дефолта и учитывает неиспользованные кредитные линии и потенциальные обязательства. Убыток в случае дефолта отражает сумму убытка при дефолте в процентном выражении к EAD. При расчете данного показателя Банк учитывает обеспечение и прочие потенциальные источники погашения задолженности.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Вероятность дефолта и ожидаемый убыток в случае дефолта отражают ожидаемые результаты кредитного дефолта. Неожиданные убытки оцениваются при помощи такого показателя кредитного риска как экономическая стоимость кредитного риска (Credit VaR или CVaR). CVaR показывает ту величину убытка сверх ожидаемых кредитных убытков, которая будет превышена лишь с вероятностью 0,05%. Потенциальные убытки прогнозируются на период продолжительностью один год. CVaR представляет собой модель чистого дефолта, т.е. потенциальное воздействие на доходы в результате изменения рейтинга не является напрямую частью модели. Такой понижающий потенциал моделируется через корректировки сроков погашения. Кредитный риск возникает в результате любых операций с внешним контрагентом при наличии положительных денежных потоков. Основными компонентами кредитного риска являются вероятность дефолта и убыток при дефолте, который представляет собой оценку фактической суммы убытка в случае дефолта. Убыток при дефолте рассчитывается как оценочный риск дефолта (включая допущения об использовании открытых кредитных линий) за вычетом обеспечения и существующих резервов на возможные убытки по ссудам, умноженный на (1-скорость восстановления). Модель учитывает концентрацию рисков и влияние диверсификации. По крупным рискам и операциям в отраслях с более высокой концентрацией риска модель устанавливает более высокие отчисления. CVaR рассчитывается на ежемесячной основе.

Кредитный портфель разделен на существенные и несущественные кредиты. Банк формирует четыре различные категории резервов на возможные убытки по ссудам: специальный резерв на возможные убытки по ссудам, портфельный резерв на убытки по обесцененным и необесцененным кредитам, а также общий резерв на возможные убытки по ссудам. Портфельный резерв на возможные убытки по ссудам формируется для несущественных кредитов, а общий и специальный резервы формируются для существенных кредитов.

Специальный резерв на возможные потери по ссудам («РВПС») определяется необеспеченной частью риска и оценкой способности отдельного заемщика погасить кредит. Таким образом, РВПС учитывает ожидаемые денежные потоки от обеспечения и погашения. Ожидаемые денежные потоки дисконтируются до текущей стоимости, а разница между текущей и балансовой стоимостью представляет сумму специального РВПС.

Общий РВПС и портфельный РВПС (необесцененный) формируются в отношении скрытых рисков по работающему кредитному портфелю. Они покрывают высокие кредитные риски, которые существуют, но не являются прозрачными. Единственное различие между этими двумя типами резервов заключается в существенности кредитного риска, который они характеризуют. Расчет этих резервов основан на требованиях Базеля II и определении ожидаемых убытков и фактора периода идентификации убытка. Данная модель «ожидаемых потерь» отличается от модели «понесенных потерь», предусмотренных в МСФО 39 и является более консервативной.

Портфельный РВПС (обесцененный) рассчитывается аналогичным способом. Поскольку риск классифицируется как дефолт, вероятность дефолта равна 1 и фактор периода идентификации убытка не используется, так как дефолт уже выявлен.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения кредитования, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 26.

Рыночный риск представляет потенциальное отрицательное изменение позиций Банка в результате изменения рыночных цен (процентных ставок, спредов, валютных курсов и т.д.), производных инструментов или параметров, которые влияют на цены. Изменение стоимости может отражаться как в доходах/расходах Банка, так и в капитале (по активам, удерживаемым для продажи).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Совет управляющих директоров по Группе Коммерцбанка передал Комитету по управлению рыночными рисками (GMRC) основную часть функций по управлению рыночными рисками на уровне Группы. Параллельно был создан Комитет по управлению рыночными рисками сегментов (SMRC), занимающийся контролем и управлением рисками на уровне сегментов. SMRC отчитывается по всем вопросам своей компетенции перед GMRC.

Рыночный риск возникает главным образом за счет операций двух департаментов (сегментов): Департамента торговых операций на финансовых рынках и Департамента Казначейство. Департамент торговых операций на финансовых рынках занимается всеми инвестиционными банковскими продуктами для частных и корпоративных клиентов. Деятельность департамента основана на потребностях клиентов и направлена на максимизацию прибыли при допустимом уровне риска по всему спектру продуктов. Казначейство занимается управлением процентной позицией и управлением ликвидностью. Управление валютной позицией осуществляется Департаментом торговых операций на финансовых рынках. Источником рыночного риска может также служить деятельность других департаментов, например, Департамента корпоративного бизнеса.

Ежедневный мониторинг рыночного риска осуществляется специализированными подразделениями GRM-MR. Управление рыночным риском осуществляется с помощью сложной системы лимитов в сочетании с надежными и оптимизированными методами оценки и мониторинга риска. Вопросы методологии находятся в компетенции GRM-MR. При определении лимитов рыночного риска Банк использует ожидания в отношении экономического капитала и развития бизнеса, создавая систему управления рыночным риском, основанную на правильном соотношении риска и дохода. Такой подход используется как на уровне Группы, так и на локальном уровне. Контроль за рыночным риском осуществляется на уровне компаний Группы и на локальном уровне. Для контроля и управления рыночным риском Банк использует ряд качественных и количественных показателей. Качественные показатели устанавливаются Комитетом по управлению рыночным риском на уровне Группы. Количественные индикаторы, такие как чувствительность, стоимость с учетом риска, стресс-тестирование в условиях разных сценариев, показатели достаточности капитала и ряд других, рассчитываются ежедневно. Независимыми подразделениями GRM-MR осуществляется ежедневный контроль за соблюдением и использованием лимитов рыночного риска отдельно по сегментам: Департаментом торговых операций на финансовых рынках и Департаментом Казначейство, а также в разрезе по портфелям. Отчеты по рыночным рискам направляются членам Правления Банка и начальникам департаментов.

Компоненты рыночного риска включают: общий рыночный риск (риск, возникающий в результате изменений в общем уровне процентных ставок, обменных курсов, индексов и соответствующей волатильности) и специфический рыночный риск (включает все остальные рыночные риски: риск, возникающий в результате изменения в специфических инструментах и риски, возникающие в результате нестандартных рыночных изменений конкретных финансовых организаций). Оценка рыночного риска производится с помощью модели стоимости с учетом риска VaR. Подход VaR охватывает рыночный риск при обычных рыночных условиях (историческое моделирование на 1 год).

VaR – это статистический подход к оценке убытка, который может возникнуть в определенный период времени с заданной вероятностью. Для расчета рыночных рисков Банк использует однодневный VaR с доверительным интервалом 97,5%. Мониторинг рыночного риска охватывает как общий, так и специфический рыночные риски. Общий рыночный риск рассчитывается при помощи исторического моделирования. Для оценки распределения вероятности убытка/прибыли какого-либо портфеля учитываются последние 255 дней. Специфический рыночный риск оценивается посредством вариации кредитного спреда, где кредитный спред является разницей в доходности финансовых инструментов при различном кредитном качестве. Для расчета нормативного капитала используется внутренняя модель. Надежность модели регулярно проверяется путем тестирования по фактическим результатам (бэк-тестированием). Ответственность за изменение параметров модели возложена на GRM-MR при согласовании с фронт-офисом. Серьезные изменения утверждаются Советом директоров Группы Коммерцбанка. Внедрение новых нормативных требований, вытекающих из Базеля II.5 и III, требуют постоянного совершенствования параметров модели. Так были добавлены параметры, позволяющие расчет рыночного риска в стрессовых ситуациях (Stressed VaR) и учитывать дополнительные риск-издержки при расчете рыночного риска (Incremental Risk Share).

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Модель VaR основана на данных за прошлые периоды, таким образом, ее возможности прогнозирования ограничены. Для оценки и постоянного совершенствования прогнозного качества модели VaR точность модели проверяется на ежедневной основе. Проверка основана на фактической вероятности убытка/прибыли для портфеля при тех же допущениях и с теми же параметрами. Сравнение каждой цифры VaR с соответствующим показателем прибыли/убытка при бэк-тестировании для определенного периода времени дает значимую картину того, насколько хорошо модель прогнозирует риск. Если модель охватывает все риски и правильно оценивает VaR, число наблюдений результатов бэк-тестирования с превышением VaR должно соответствовать доверительному интервалу. GRM-MR также использует некоторые другие более сложные методы бэк-тестирования, в том числе для проверки надежности результатов, получаемых на основе VaR. Дополнительно внутренняя модель позволяет производить расчет VaR в кризисных ситуациях («stressed VaR»); данные показатели не учитываются для расчета регулятивного капитала и используются только для целей оперативного мониторинга уровня риска.

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

Ниже представлен анализ рыночного риска Банка по методу VaR на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах российских рублей)

| Портфель | Департамент Казначейство | | | Итого |
|---------------------|--------------------------|-----------------|--------------------|--------|
| | Процентная Ставка | Кредитный спред | Иностранная валюта | |
| Торговый портфель | 55 973 | - | 43 671 | 75 109 |
| Банковский портфель | 55 153 | 9 773 | 25 902 | 50 847 |

(в тысячах российских рублей)

| Портфель | Департамент торговых операций на финансовых рынках | | | Итого |
|-------------------|--|-----------------|--------------------|-------|
| | Процентная Ставка | Кредитный спред | Иностранная валюта | |
| Торговый портфель | 1 299 | - | 1 230 | 1 845 |

Анализ рыночного риска Банка по методу VaR на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)

| Портфель | Департамент Казначейство | | | Итого |
|---------------------|--------------------------|-----------------|--------------------|--------|
| | Процентная Ставка | Кредитный спред | Иностранная валюта | |
| Торговый портфель | 5 481 | 3 861 | 6 423 | 6 903 |
| Банковский портфель | 1 612 | 28 | 13 323 | 14 532 |

(в тысячах российских рублей)

| Портфель | Департамент торговых операций на финансовых рынках | | | Итого |
|-------------------|--|-----------------|--------------------|-------|
| | Процентная Ставка | Кредитный спред | Иностранная валюта | |
| Торговый портфель | 67 | - | 4 698 | 3 891 |

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года в отношении финансовых активов, обязательств и внебалансовой позиции:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|--|-------------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------|
| Финансовые активы | 28 886 974 | 25 551 226 | 11 979 908 | 40 706 | 66 458 814 |
| Финансовые обязательства | (21 695 069) | (25 494 127) | (10 517 278) | (2 008) | (57 708 482) |
| Производные финансовые инструменты (Примечание 24) | 4 142 557 | (136 303) | (1 093 435) | - | 2 912 819 |
| Чистая позиция | 11 334 462 | (79 204) | 369 195 | 38 698 | 11 663 151 |

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|--|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Финансовые активы | 16 306 060 | 20 664 118 | 5 858 150 | 126 945 | 42 955 273 |
| Финансовые обязательства | (18 567 181) | (5 790 372) | (5 840 687) | (93 664) | (30 291 904) |
| Производные финансовые инструменты (Примечание 24) | 15 406 990 | (15 187 928) | (121 887) | - | 97 175 |
| Чистая позиция | 13 145 869 | (314 182) | (104 424) | 33 281 | 12 760 544 |

Позиция Банка по валютным производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Суммы по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

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

В дополнение к вышеуказанному мониторингу стоимости с учетом риска Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня с учетом требований Инструкции Банка России №124-И. Соблюдение этих лимитов контролируется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистых активов Банка к росту валютных курсов к российскому рублю на 30% (2013 г.: на 20%), рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике указанной Инструкции Банка России (отчет по форме 0409634):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|---------|----------|
| Евро | 154 530 | (8 800) |
| Доллары США | 62 790 | (32 460) |
| Остальные валюты суммарно | 11 610 | 6 660 |

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Процентный риск – это риск отрицательного воздействия изменений рыночных процентных ставок на капитал или текущий доход. Несовпадение периодов начисления процентов по требованиям и обязательствам, отраженным в отчете о финансовом положении, представляет собой основной источник этого риска.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2014 года. В ней отражены суммы основных процентных финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Средства в других банках | 26 244 711 | 46 142 | 425 951 | 1 109 782 | 27 826 586 |
| Кредиты и авансы клиентам | 17 987 817 | 4 554 294 | 237 729 | 4 357 929 | 27 137 769 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 179 505 | 807 588 | 1 715 986 | 2 703 079 |
| Итого основные процентные финансовые активы | 44 232 528 | 4 779 941 | 1 471 268 | 7 183 697 | 57 667 434 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 20 269 649 | 10 960 037 | - | 2 674 628 | 33 904 314 |
| Средства клиентов | 22 387 351 | 1 348 641 | 5 809 | - | 23 741 801 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 94 | - | - | 94 |
| Итого основные процентные финансовые обязательства | 42 657 000 | 12 308 772 | 5 809 | 2 674 628 | 57 646 209 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года | 1 575 528 | (7 528 831) | 1 465 459 | 4 509 069 | 21 225 |

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 1 374 088 | 77 814 | - | - | 1 451 902 |
| Средства в других банках | 14 056 116 | 38 156 | - | 276 870 | 14 371 142 |
| Кредиты и авансы клиентам | 11 834 724 | 3 519 655 | 370 274 | 1 887 903 | 17 612 556 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 339 338 | 840 987 | 1 325 194 | 2 505 519 |
| Итого основные процентные финансовые активы | 27 264 928 | 3 974 963 | 1 211 261 | 3 489 967 | 35 941 119 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 11 537 287 | 146 623 | - | 700 479 | 12 384 389 |
| Средства клиентов | 15 227 212 | 885 747 | 3 822 | 1 780 976 | 17 897 757 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 367 | 61 | 428 |
| Итого основные процентные финансовые обязательства | 26 764 499 | 1 032 370 | 4 189 | 2 481 516 | 30 282 574 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года | 500 429 | 2 942 593 | 1 207 072 | 1 008 451 | 5 658 545 |

Пересмотр процентных ставок по всем процентным финансовым активам и обязательствам Банка производится в срок до 5 лет (2013 г.: по всем процентным финансовым активам и обязательствам производится пересмотр процентных ставок в срок до 5 лет).

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

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок для основных долговых инструментов по основным валютам. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| % в год | 2014 | | | 2013 | | |
|--|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 0,0 | - | - | 0,0 | - | - |
| Торговые ценные бумаги | - | - | - | 6,8 | - | - |
| Средства в других банках | 15,8 | 0,2 | 1,8 | 4,4 | 0,8 | - |
| Кредиты и авансы клиентам | 11,1 | 2,3 | 1,8 | 8,5 | 2,8 | 2,2 |
| Ценные бумаги в наличии для продажи | 6,8 | - | - | 6,8 | - | - |
| Прочие финансовые активы | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства банков-членов Группы | | | | | | |
| Коммерцбанка | 11,8 | 0,4 | 0,1 | 0,1 | 0,9 | 0,1 |
| Средства других банков | 23,0 | - | - | 6,4 | - | - |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| - срочные депозиты | 13,0 | 0,1 | 0,0 | 5,9 | 0,1 | 0,0 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 0,1 | - | - | 10,0 |
| Прочие финансовые обязательства | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Процентный риск оценивается на основе чистой дисконтированной стоимости с применением метода исторического моделирования. Воздействие процентного шока моделируется каждый месяц. Информация о снижении, вызванном параллельным изменением на 50 и 100 базисных пунктов в кривой доходности, доводится до сведения Комитета по управлению рыночным риском.

Чувствительность чистых активов Банка к увеличению процентных ставок доводится до сведения руководства Банка и анализируется им на ежедневной основе. Анализ чувствительности к увеличению процентных ставок на 600 базисных пунктов (6%) в российских рублях, на 100 базисных пунктов (1%) в евро и долларах США представлен в таблице ниже в тысячах российских рублей. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|---------|-----------|
| Рубли | 208 596 | (378 636) |
| Доллары США | 5 925 | (6 714) |
| Евро | 1 182 | 14 107 |

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 304 967 | 2 116 607 | - | 8 421 574 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 310 308 | - | - | 310 308 |
| Производные финансовые активы | 124 808 | 3 330 499 | - | 3 455 307 |
| Средства в других банках | 14 712 587 | 12 487 683 | 626 316 | 27 826 586 |
| Кредиты и авансы клиентам | 27 137 769 | - | - | 27 137 769 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 703 079 | - | - | 2 703 079 |
| Прочие финансовые активы | 56 922 | 1 952 | 624 | 59 498 |
| Итого финансовые активы | 51 350 440 | 17 936 741 | 626 940 | 69 914 121 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 462 792 | 32 441 522 | - | 33 904 314 |
| Средства клиентов | 22 634 001 | 1 099 794 | 8 006 | 23 741 801 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 94 | - | - | 94 |
| Производные финансовые обязательства | 270 361 | 272 127 | - | 542 488 |
| Прочие финансовые обязательства | 10 560 | 51 644 | 69 | 62 273 |
| Итого финансовые обязательства | 24 377 808 | 33 865 087 | 8 075 | 58 250 970 |
| Чистая позиция | 26 972 632 | (15 928 346) | 618 865 | 11 663 151 |

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Россия | ОЭСР | Другие страны | Итого |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 855 751 | 1 814 585 | - | 6 670 336 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 321 038 | - | - | 321 038 |
| Торговые ценные бумаги | - | 1 451 902 | - | 1 451 902 |
| Производные финансовые активы | 17 545 | 125 384 | - | 142 929 |
| Средства в других банках | 4 114 796 | 9 979 476 | 276 870 | 14 371 142 |
| Кредиты и авансы клиентам | 17 612 556 | - | - | 17 612 556 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 505 519 | - | - | 2 505 519 |
| Прочие финансовые активы | 22 126 | 1 | 653 | 22 780 |
| Итого финансовые активы | 29 449 331 | 13 371 348 | 277 523 | 43 098 202 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 1 000 000 | 11 384 389 | - | 12 384 389 |
| Средства клиентов | 17 060 975 | 758 090 | 78 692 | 17 897 757 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 428 | - | - | 428 |
| Производные финансовые обязательства | 21 680 | 24 074 | - | 45 754 |
| Прочие финансовые обязательства | 7 690 | 1 355 | 285 | 9 330 |
| Итого финансовые обязательства | 18 090 773 | 12 167 908 | 78 977 | 30 337 658 |
| Чистая позиция | 11 358 558 | 1 203 440 | 198 546 | 12 760 544 |

Риск ликвидности характеризует такой аспект платежеспособности Банка, как риск невыполнения обязательств в срок. Риск ликвидности включает риск невозможности выполнить обязательства в требуемой валюте и по текущему рыночному курсу. Риск ликвидности отражает доступность средств финансирования (на рынке капитала и на рынке денежных средств) и ликвидность активов. Эффективное управление этим риском подразумевает существование систем оценки и контроля, которые позволяют проводить анализ остающихся сроков до погашения по всем банковским продуктам. Обязанностью Департамента Казначейство является гарантировать платежеспособность Банка в любое время. Оценка и контроль за риском денежной ликвидности на уровне Группы является задачей GRM-MR.

Оценка платежеспособности на уровне Группы осуществляется с применением внутренней модели ликвидности, основанной на гэл-анализе несоответствия профиля ликвидности (LAV – Liquiditätstabellebilanz). Оценка риска ликвидности базируется на ежедневном проведении гэл-анализа ликвидности путем оценки всех ожидаемых денежных потоков по всем операциям Банка на неограниченном временном интервале. LAV анализ формируется ежедневно с учетом семи типов денежных потоков, распределенных по временным интервалам, включая ожидаемые потоки средств, обусловленные договорными (контрактными) обязательствами (балансовыми и внебалансовыми), смоделированные потоки средств от инструментов с неопределенным сроком исполнения, а также денежные потоки, смоделированные с учетом поведения клиентов и типов финансовых инструментов.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Риск ликвидности дополнительно контролируется посредством дифференцированной системы лимитов на основе LAB-анализа. Лимиты ликвидности устанавливаются отдельно по каждой валюте и по агрегированной будущей денежной позиции, исходя из непрерывности деятельности. Независимыми подразделениями GRM-MR осуществляется ежедневный контроль за соблюдением и использованием лимитов отдельно по сегментам: Департаментом торговых операций на финансовых рынках и Департаментом Казначейство, а также по Банку в целом. Информация о превышении установленных лимитов сообщается Казначейству Группы (GM-T) и Комитету по рыночным рискам.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (H2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив составляет 118,7% (на 31 декабря 2013 года – 85,0%), при этом согласно требованиям он должен составлять не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (H3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 дней. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив составляет 99,7% (на 31 декабря 2013 года – 109,1%), при этом согласно требованиям он должен составлять не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (H4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив составляет 64,7% (на 31 декабря 2013 года – 67,9%), при этом согласно требованиям он должен составлять не более 120%.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот ЦБ РФ на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 20 314 660 | 259 724 | 10 753 414 | 2 674 628 | 34 002 426 |
| Средства клиентов | 22 432 557 | 1 153 804 | 209 032 | - | 23 795 393 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 94 | - | 94 |
| Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе: | | | | | |
| - Денежные притоки | (10 074 297) | (911 245) | (219 435) | (7 607 922) | (18 812 899) |
| - Денежные оттоки | 10 123 152 | 948 038 | 182 185 | 4 646 705 | 15 900 080 |
| Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма | 10 280 435 | - | - | - | 10 280 435 |
| Гарантии выданные | 17 112 738 | - | - | - | 17 112 738 |
| Безотзывные аккредитивы | 9 056 901 | - | - | - | 9 056 901 |
| Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам | 79 246 146 | 1 450 321 | 10 925 290 | (286 589) | 91 335 168 |

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Итого |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 8 922 323 | 2 700 | 1 142 875 | 2 338 289 | 12 406 187 |
| Средства клиентов | 15 244 421 | 775 219 | 115 679 | 1 781 000 | 17 916 319 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 367 | 61 | 428 |
| Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе: | | | | | |
| - Денежные притоки | (16 453 551) | (435 618) | (797 083) | (1 041 000) | (18 727 252) |
| - Денежные оттоки | 16 329 074 | 430 616 | 805 314 | 1 065 073 | 18 630 077 |
| Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма | 6 721 509 | - | - | - | 6 721 509 |
| Гарантии выданные | 7 824 447 | - | - | - | 7 824 447 |
| Безотзывные аккредитивы | 5 833 404 | - | - | - | 5 833 404 |
| Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам | 44 421 627 | 772 917 | 1 267 152 | 4 143 423 | 50 605 119 |

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк, прежде всего, рассматривает ожидаемые сроки до погашения, которые представлены в таблицах ниже:

| | 31 декабря 2014 года | | | | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 8 421 574 | - | - | - | 8 421 574 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 229 623 | 51 115 | 31 | 29 539 | 310 308 |
| Производные финансовые активы | 422 534 | 71 556 | - | 2 961 217 | 3 455 307 |
| Средства в других банках | 26 244 711 | 46 142 | 425 951 | 1 109 782 | 27 826 586 |
| Кредиты и авансы клиентам | 5 719 657 | 5 427 811 | 5 175 060 | 10 815 241 | 27 137 769 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 179 505 | 807 588 | 1 715 986 | 2 703 079 |
| Прочие финансовые активы | 47 127 | 4 748 | 4 886 | 2 737 | 59 498 |
| Итого финансовые активы | 41 085 226 | 5 780 877 | 6 413 516 | 16 634 502 | 69 914 121 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 20 269 649 | 8 147 117 | - | 5 487 548 | 33 904 314 |
| Средства клиентов | 22 387 351 | 1 348 641 | 5 809 | - | 23 741 801 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 94 | - | - | 94 |
| Производные финансовые обязательства | 471 389 | 71 099 | - | - | 542 488 |
| Прочие финансовые обязательства | 59 779 | 1 516 | 202 | 776 | 62 273 |
| Итого финансовые обязательства | 43 188 168 | 9 568 467 | 6 011 | 5 488 324 | 58 250 970 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года | (2 102 942) | (3 787 590) | 6 407 505 | 11 146 178 | 11 663 151 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года | (2 102 942) | (5 890 532) | 516 973 | 11 663 151 | |

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все финансовые активы и обязательства Банка имеют срок погашения до 6 лет.

| | 31 декабря 2013 года | | | | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 670 336 | - | - | - | 6 670 336 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 255 965 | 21 361 | 41 | 43 671 | 321 038 |
| Торговые ценные бумаги | - | 1 451 902 | - | - | 1 451 902 |
| Производные финансовые активы | 125 605 | 15 164 | 2 160 | - | 142 929 |
| Средства в других банках | 14 056 116 | 38 156 | - | 276 870 | 14 371 142 |
| Кредиты и авансы клиентам | 1 335 899 | 2 856 099 | 3 191 394 | 10 229 164 | 17 612 556 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 2 505 519 | 2 505 519 |
| Прочие финансовые активы | 4 467 | 1 457 | 646 | 16 210 | 22 780 |
| Итого финансовые активы | 22 448 388 | 4 384 139 | 3 194 241 | 13 071 434 | 43 098 202 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 8 916 867 | 1 129 157 | - | 2 338 365 | 12 384 389 |
| Средства клиентов | 15 227 212 | 885 747 | 3 822 | 1 780 976 | 17 897 757 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 367 | 61 | 428 |
| Производные финансовые обязательства | 1 128 | 20 553 | - | 24 073 | 45 754 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 123 | 4 444 | 2 069 | 694 | 9 330 |
| Итого финансовые обязательства | 24 147 330 | 2 039 901 | 6 258 | 4 144 169 | 30 337 658 |
| Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года | (1 698 942) | 2 344 238 | 3 187 983 | 8 927 265 | 12 760 544 |
| Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года | (1 698 942) | 645 296 | 3 833 279 | 12 760 544 | |

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты, однако, доля средств физических лиц в обязательствах Банка незначительна. Портфель ценных бумаг классифицируется на основе сроков оставшихся до их погашения. Однако эти ценные бумаги имеют рыночные котировки и свободно обращаются на рынке, поэтому руководство полагает, что они являются ликвидными активами Банка.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Операционный риск – риск убытков, возникающий в связи с несовершенством систем и процессов, технических неисправностей, влиянием человеческого фактора или же внешних факторов таких, как отказ или повреждение систем. GRM-CC определяет стратегию и принципы управления операционными рисками. Правление Банка несет ответственность за реализацию этой политики и руководства, за введение и применение методологии и инструментов, разработанных GRM-CC, за осуществление подробной оценки риска, перспективного управления операционным риском и инициирование мер по уменьшению рисков.

Измерение операционного риска осуществляется с использованием принципов восходящего и нисходящего анализа. Внутренние данные по зарегистрированным случаям, приведшим к убыткам дополнены отраслевой информацией, которая также используется при сценарном анализе. Качественная оценка проводится на регулярной основе по всем бизнес-процессам Банка с использованием структурированных опросников. Оценка дополнена использованием ключевых показателей риска, что позволяет контролировать чувствительные процессы в рамках ежедневного управления операционным риском.

Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. За счет учета данных о зарегистрированных потерях из внутренних и внешних источников, при определении качественных рейтингов, экономический и нормативный капитал могут быть определены в рамках VaR.

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

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

22 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. В целях достижения максимальной эффективности при соблюдении установленных нормативно-правовых лимитов стратегия Банка направлена на выбор бизнес-сегментов, обеспечивающих максимальную прибыль при заданном уровне риска. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе, при этом ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2014 года нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составлял 11 517 708 тысяч рублей (2013 г.: 12 805 448 тысяч рублей).

22 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен капитал Банка, управляемый и рассчитанный на основе Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале (обновлено в ноябре 2005 года):

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 2 535 833 | 2 535 833 |
| Эмиссионный доход | 1 291 839 | 1 291 839 |
| Нераспределенная прибыль и прочие резервы | 7 884 801 | 8 967 036 |
| Итого капитал 1-го уровня | 11 712 473 | 12 794 708 |
| Капитал 2-го уровня | - | - |
| Итого капитал | 11 712 473 | 12 794 708 |

В течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

23 Условные обязательства

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

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

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

23 Условные обязательства (продолжение)

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство полагает, что трансфертные цены и проведенные корректировки соответствуют правилам трансфертного ценообразования и планирует при необходимости решительно защищать позицию Банка.

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

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

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|----------------|----------------|
| Менее 1 года | 177 175 | 118 710 |
| От 1 до 5 лет | 359 401 | 362 648 |
| Итого обязательства по операционной аренде | 536 576 | 481 358 |

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

23 Условные обязательства (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Прим. | 2014 | 2013 |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Финансовые гарантии выданные | | 17 112 738 | 7 824 447 |
| Импортные аккредитивы | | 9 056 901 | 5 751 127 |
| Неиспользованные кредитные линии | | 6 872 794 | 4 491 732 |
| Неиспользованные лимиты по овердрафтам | | 3 407 641 | 2 229 777 |
| Экспортные аккредитивы | | 204 487 | 82 277 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 14 | (24 964) | (110 146) |
| Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва | | 36 629 597 | 20 269 214 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 24 964 тысяч рублей (2013 г.: 110 146 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Российские рубли | 13 993 346 | 8 826 424 |
| Евро | 11 727 904 | 6 663 238 |
| Доллары США | 10 908 347 | 4 779 552 |
| Итого | 36 629 597 | 20 269 214 |

24 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных инструментов на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

| | 2014 | | 2013 | |
|--|---|---|---|---|
| | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | 318 266 | 592 883 | 155 713 | 650 105 |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) | (4 742 935) | (3 055 525) | (16 101 338) | (56 590) |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+) | 716 958 | - | - | 148 841 |
| - Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-) | (96 926) | (1 713 467) | (270 728) | - |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 5 222 049 | 4 354 821 | 16 510 988 | 56 423 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (923 322) | (721 200) | (153 866) | (820 460) |
| Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп» | 494 090 | (542 488) | 140 769 | (21 681) |
| Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода | | | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | 6 751 008 | - | 164 182 | - |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 856 914 | - | - | 1 041 000 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (4 646 705) | - | (162 022) | (1 065 073) |
| Итого процентных свопов | 2 961 217 | - | 2 160 | (24 073) |
| Чистая справедливая стоимость производных инструментов | 3 455 307 | (542 488) | 142 929 | (45 754) |

24 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

На 31 декабря 2014 года Банк имеет обязательства по сделкам спот с иностранной валютой в сумме 1 258 060 тысяч рублей (2013 г.: 212 000 тысяч рублей), расчеты по которым не окончены. Чистая справедливая стоимость сделок спот незначительна.

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 года | | | | 31 декабря 2013 года | | | |
|--|----------------------|------------------|----------------|------------------|----------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Итого | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Итого |
| АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | | | | | | | | |
| - Облигации международных банков развития | - | - | - | - | 1 451 902 | - | - | 1 451 902 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | | | | | | | | |
| - Российские государственные облигации | 2 703 079 | - | - | 2 703 079 | 2 505 519 | - | - | 2 505 519 |
| Производные финансовые инструменты | - | 3 455 307 | - | 3 455 307 | - | 142 929 | - | 142 929 |
| ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 2 703 079 | 3 455 307 | - | 6 158 386 | 3 957 421 | 142 929 | - | 4 100 350 |

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 года | | | | 31 декабря 2013 года | | | |
|--|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|----------------|---------------|
| | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Итого | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Итого |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | - | 542 488 | - | 542 488 | - | 45 754 | - | 45 754 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | - | 542 488 | - | 542 488 | - | 45 754 | - | 45 754 |

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

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

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

| (в тысячах российских рублей) | 31 декабря 2014 года | | | | 31 декабря 2013 года | | | |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
| | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Балан- совая стои- мость | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Балан- совая стои- мость |
| ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | | | | |
| - Наличные денежные средства | 60 193 | - | - | 60 193 | 22 234 | - | - | 22 234 |
| - Остатки по счетам в ЦБ РФ | - | 5 664 974 | - | 5 664 974 | - | 4 406 718 | - | 4 406 718 |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» | - | 2 149 596 | - | 2 149 596 | - | 1 848 634 | - | 1 848 634 |
| - Остатки на расчетных счетах в торговых системах | - | 546 811 | - | 546 811 | - | 392 750 | - | 392 750 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 310 308 | - | 310 308 | - | 321 038 | - | 321 038 |
| Средства в других банках | - | 27 656 364 | - | 27 826 586 | - | 14 247 791 | - | 14 371 142 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 26 499 258 | 27 137 769 | - | - | 17 689 358 | 17 612 556 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 59 498 | 59 498 | - | - | 22 284 | 22 780 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 60 193 | 36 328 053 | 26 558 756 | 63 755 735 | 22 234 | 21 216 931 | 17 711 642 | 38 997 852 |

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

| | 31 декабря 2014 года | | | | 31 декабря 2013 года | | | |
|--|----------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|----------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|
| | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Балан- совая стои- мость | 1 Уро- вень | 2 Уро- вень | 3 Уро- вень | Балан- совая стои- мость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | | | |
| - Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | - | 1 895 762 | - | 1 895 762 | - | 7 787 559 | - | 7 787 559 |
| - Срочные депозиты других банков | - | 31 535 326 | - | 32 008 552 | - | 4 518 527 | - | 4 596 830 |
| Средства клиентов | | | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | - | 10 901 102 | - | 10 901 102 | - | 7 506 684 | - | 7 506 684 |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | - | 12 804 167 | - | 12 832 178 | - | 10 309 275 | - | 10 370 765 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | - | 8 521 | - | 8 521 | - | 18 545 | - | 18 545 |
| - Срочные депозиты физических лиц | - | - | - | - | - | 1 763 | - | 1 763 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 94 | - | 94 | - | 428 | - | 428 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 62 273 | - | 62 273 | - | 9 330 | - | 9 330 |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | | | | | | | | |
| | - | 57 207 245 | - | 57 708 482 | - | 30 152 111 | - | 30 291 904 |

(в) Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 3 месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Банк применял ставки дисконтирования, рассчитанные на основе кривых безрисковых ставок по каждой валюте, которые были должным образом скорректированы и включали:

- Стоимость финансирования Коммерцбанка (на основе кривой свопов по кредитному дефолту для Коммерцбанка АГ);
- Дифференциал странового риска (на основе кривой свопов по кредитному дефолту для Российской Федерации, кривой валютных и процентных свопов для каждой валюты);
- Индивидуальный кредитный риск (на основе кредитной маржи).

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о применяемых ставках дисконтирования (с учетом корректировки на среднюю кредитную маржу):

| <i>В % годовых</i> | 2014 | 2013 |
|----------------------------------|---------------|-------------|
| <i>Суммы в российских рублях</i> | | |
| до 3 месяцев | 17,6% - 25,0% | 8,3% – 9,3% |
| от 3 месяцев до 1 года | 18,6% - 24,9% | 9,2% – 9,3% |
| более 1 года | 11,5% - 18,6% | 9,2% – 9,6% |
| <i>Суммы в долларах США</i> | | |
| до 3 месяцев | 1,6% - 1,8% | 2,3% – 2,4% |
| от 3 месяцев до 1 года | 1,8% - 2,0% | 2,4% – 2,5% |
| более 1 года | 2,0% - 3,6% | 2,5% – 4,4% |
| <i>Суммы в евро</i> | | |
| до 3 месяцев | 1,2% - 1,5% | 2,6% – 2,8% |
| от 3 месяцев до 1 года | 1,5% - 1,5% | 2,6% – 2,7% |
| более 1 года | 1,5% - 1,9% | 2,6% – 3,6% |

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента, как описано выше.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

26 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года все финансовые активы Банка, за исключением производных финансовых инструментов, торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 2013 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости.

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

27 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | Группа Коммерцбанка | Группа Коммерцбанка |
| Корреспондентские счета в банках – контрактная процентная ставка 0% (2013 г.: 0%) | 2 080 999 | 1 781 278 |
| Средства в других банках – контрактная процентная ставка: 0,1% - 16,5% (2013 г.: 0,8%) | 12 487 683 | 9 982 406 |
| Производные финансовые инструменты (актив) | 3 329 674 | 125 384 |
| Кредиты клиентам | 2 370 | 3 608 |
| Прочие финансовые активы | 1 198 | 993 |
| Прочие активы | - | 45 127 |
| Средства банков – контрактная процентная ставка 0% – 18,8% (2013 г.: 0% – 4,3%) | 32 441 522 | 11 384 389 |
| Средства клиентов – контрактная процентная ставка 0% – 11% (2013 г.: 0% - 6%) | 87 777 | 122 410 |
| Производные финансовые инструменты (обязательство) | 272 127 | 24 073 |
| Прочие финансовые обязательства | 51 644 | 1 355 |
| Прочие обязательства | - | 10 486 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | 2013 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | Группа Коммерцбанка | Группа Коммерцбанка |
| Процентные доходы | 29 753 | 25 946 |
| Процентные расходы | (30 998) | (16 842) |
| Комиссионные доходы | 16 250 | 13 097 |
| Комиссионные расходы | (26 953) | (38 744) |
| Прочие операционные доходы | 59 992 | 67 394 |
| Административные и прочие операционные расходы | (285 010) | (218 935) |

В 2014 году чистый результат по операциям с конверсионными валютными инструментами со связанными сторонами (валютные сделки спот, своп, форвард), рассчитываемый как чистые накопленные курсовые разницы на даты осуществления расчетов по этим инструментам, составили доход 96,3 млн. рублей (2013 год: доход 123,5 млн. рублей). Данные показатели носят индикативный характер, т.к. не учитывают переоценки валютных позиций, и не дают полного представления о финансовом результате Банка от этих операций, который при полном учете всех доходов и расходов может существенно отличаться от приведенного здесь.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2014 года по операциям со связанными сторонами:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 Группа Коммерцбанка | 2013 Группа Коммерцбанка |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контр-гарантий) | 21 924 802 | 6 490 031 |
| Гарантии, выданные Банком связанным сторонам | 10 530 815 | 3 531 276 |
| Требования по поставочным срочным сделкам и производным инструментам | 15 544 133 | 11 509 610 |
| Обязательства по поставочным срочным сделкам и производным инструментам | 12 708 595 | 11 408 299 |
| Безотзывные кредитные линии | 700 000 | 700 000 |

Ниже представлена информация об операциях с ключевым руководством:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | | 2013 | |
|--------------------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------|---------------------------------|
| | Процентные доходы | Кредиты и авансы клиентам | Процентные доходы | Кредиты и авансы клиентам |
| Кредиты и авансы клиентам | 287 | 2 370 | 452 | 3 623 |
| Итого | 287 | 2 370 | 452 | 3 623 |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2014 | | 2013 | |
|---|---------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| | Расходы | Начисленное обязательст- во | Расходы | Начисленное обязатель- ство |
| Заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты, выплаты в неденежной форме | 29 865 | 5 784 | 30 421 | 6 111 |
| Итого | 29 865 | 5 784 | 30 421 | 6 111 |

Контрактные обязательства по операционной аренде помещений, арендуемых Банком у связанной стороны Группы Коммерцбанка, составили на 31 декабря 2014 года 454 584 тысяч рублей (2013 г.: 402 579 тысяч рублей).

28 События после отчетной даты

В апреле 2015 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 1 000 000 тыс. рублей из нераспределенной прибыли прошлых лет.