

ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

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

31 декабря 2015 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	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	16
6	Новые учетные положения.....	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	21
8	Средства в других банках.....	21
9	Кредиты и авансы клиентам.....	22
10	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
11	Основные средства	26
12	Средства других банков.....	26
13	Средства клиентов	27
14	Резервы под обязательства и отчисления	28
15	Акционерный капитал	28
16	Процентные доходы и расходы	29
17	Комиссионные доходы и расходы	29
18	Административные и прочие операционные расходы.....	30
19	Налог на прибыль.....	30
20	Дивиденды	32
21	Управление финансовыми рисками	32
22	Управление капиталом	48
23	Условные обязательства	49
24	Производные финансовые инструменты	52
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости	53
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	56
27	Операции со связанными сторонами	57
28	События после отчетной даты	58

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 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 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 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Аудиторское заключение (продолжение)

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным (в том числе процентным) рискам, рискам потери ликвидности и операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;



Аудиторское заключение (продолжение)

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

28 апреля 2016
Москва, Российская Федерация

Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),
АО «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 29 декабря 2012 г. за № 77 № 014387286.
119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Независимый аудитор: АО «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 2015 года	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	18 977 967	8 421 574
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		261 897	310 308
Производные финансовые инструменты	24	5 929 398	3 455 307
Средства в других банках	8	2 812 558	27 826 586
Кредиты и авансы клиентам	9	23 869 394	27 137 769
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 611 802	2 703 079
Предоплата по налогу на прибыль		169 009	377 863
Основные средства	11	87 570	95 636
Прочие финансовые активы		25 398	59 498
Прочие активы		70 363	97 762
ИТОГО АКТИВЫ		54 815 356	70 485 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	14 885 336	33 904 314
Средства клиентов	13	24 902 533	23 741 801
Выпущенные долговые ценные бумаги		16 401	94
Производные финансовые инструменты	24	1 107 687	542 488
Резервы под обязательства и отчисления	14	52 632	26 506
Прочие финансовые обязательства		7 703	62 273
Отложенное налоговое обязательство	19	963 110	396 875
Прочие обязательства		169 797	98 558
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		42 105 199	58 772 909
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(32 410)	(235 340)
Нераспределенная прибыль		8 190 546	7 395 792
Прочие резервы		724 349	724 349
ИТОГО КАПИТАЛ		12 710 157	11 712 473
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54 815 356	70 485 382

28 апреля 2016

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.	2015	2014
Процентные доходы	16	2 092 936	1 168 556
Процентные расходы	16	(997 664)	(450 297)
Чистые процентные доходы		1 095 272	718 259
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	8, 9	(63 122)	73 470
Чистые процентные доходы после отчислений в резерв под обесценение кредитного портфеля		1 032 150	791 729
Комиссионные доходы	17	492 771	409 365
Комиссионные расходы	17	(96 061)	(94 809)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(13 002)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(439 420)	(5 639 319)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(288 724)	19 448
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4 081 784	7 853 650
Доходы за вычетом расходов от выбытия ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(57 887)
Прочие операционные доходы		108 846	60 098
Административные и прочие операционные расходы	18	(1 311 403)	(991 683)
Прочие резервы	14	(2 864)	90 272
Прибыль до налогообложения		3 577 079	2 427 862
Расходы по налогу на прибыль	19	(782 325)	(509 008)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		2 794 754	1 918 854
Прочий совокупный доход/(убыток) за год			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки	10	252 435	(343 020)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		-	57 887
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	19	(49 505)	56 044
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за год		202 930	(229 089)
Итого совокупный доход за год		2 997 684	1 689 765

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 2014 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
Прибыль	-	-	2 794 754	-	2 794 754
Прочий совокупный доход	-	202 930	-	-	202 930
Итого совокупный доход за год	-	202 930	2 794 754	-	2 997 684
Объявленные дивиденды (Примечание 20)	-	-	(2 000 000)	-	(2 000 000)
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 827 672	(32 410)	8 190 546	724 349	12 710 157

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 083 497	1 074 439
Проценты уплаченные		(989 045)	(426 527)
Комиссии полученные		528 707	365 426
Комиссии уплаченные		(143 609)	(44 150)
Расходы уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(13 002)
Расходы уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(2 348 312)	(8 898 346)
(Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с иностранной валютой		(289 424)	20 471
Прочие полученные операционные доходы		148 622	57 256
Уплаченные расходы на содержание персонала		(544 348)	(450 600)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы (за вычетом уплаченных расходов на содержание персонала)		(682 901)	(486 348)
Уплаченный налог на прибыль		(27 752)	(403 651)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 264 565)	(9 205 032)
<i>Чистый (прирост)/снижение:</i>			
- по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		48 411	10 730
- по торговым ценным бумагам		-	1 440 835
- по средствам в других банках		26 478 122	(7 825 642)
- по кредитам и авансам клиентам		7 484 728	643 511
- по прочим активам		31 441	(19 506)
<i>Чистый прирост/(снижение):</i>			
- по средствам других банков		(21 063 631)	16 781 405
- по средствам клиентов		(320 681)	2 700 531
- по выпущенным долговым ценным бумагам		16 245	(392)
- по прочим обязательствам		(8 424)	(15 458)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		10 401 646	4 510 982
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг в наличии для продажи		(763 291)	(2 101 707)
Выбытие ценных бумаг в наличии для продажи		1 090 932	1 629 264
Приобретение основных средств		(23 362)	(12 146)
Выручка от реализации основных средств		1 181	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		305 460	(484 589)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	20	(2 000 000)	(2 772 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 000 000)	(2 772 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 849 287	496 845
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		10 556 393	1 751 238
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	8 421 574	6 670 336
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	18 977 967	8 421 574

1 Введение

Данная финансовая отчетность ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

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 на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет один (2014 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. 289 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2015 год): https://www.commerzbank.de/media/en/aktionaere/haupt/2016_5/geschaeftsbericht_2015.pdf.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 23). В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная 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.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 котироваемым 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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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 скидки 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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 или 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 долевого инструмента 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.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

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.

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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рубля за 1 доллар США (2014 г.: 56,2584 рубля за 1 доллар США) и 79,6972 рубля за 1 евро (2014 г.: 68,3427 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:

4 Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 5 805 тысяч рублей (2014 г.: 2 649 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 пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2015 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные программы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (выпущен 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 через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки 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 организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (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. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен 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 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- 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 организации 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 ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям 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 в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (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 организациям, впервые применяющим МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями ранее применявшихся ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с организациями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие тарифного регулирования представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на организации, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретенных долей участия в совместных операциях» (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. По мнению Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данной поправке Совет по МСФО 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 покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодовые культуры» (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету плодовых культур, 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 эти культуры в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на плодовых культурах, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41. По мнению Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 27 – «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности» (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки разрешают организациям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. По мнению Банка, данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (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 ассоциированную организацию 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 дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2014 г. (выпущены 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 «информации, раскрытой в других формах промежуточной финансовой отчетности». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что организации 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.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Инвестиционные организации: Применение исключения из требования о консолидации» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние организации, являющиеся инвестиционными организациями, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнская организация указанной организации представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включена ли дочерняя организация в консолидацию или оценена по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанной конечной или любой материнской организации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены в январе 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Наличные денежные средства	61 382	60 193
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	12 368 018	5 664 974
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0	4 731 129	2 116 607
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	23 469	31 513
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	535	1 476
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	1 793 434	546 811
Итого денежные средства и их эквиваленты	18 977 967	8 421 574

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>	2015	2014
Срочные депозиты в других банках	2 824 247	1 344 968
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	14 000 000
Срочные депозиты в Коммерцбанке АГ	-	12 487 683
Резерв под обесценение	(11 689)	(6 065)
Итого средства в других банках	2 812 558	27 826 586

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года. Подробное описание внутренней рейтинговой методологии представлено в Примечании 21.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0	-	13 191 103
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	2 824 247	14 421 596
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	-	219 952
Резерв под обесценение	(11 689)	(6 065)
Итого средства в других банках	2 812 558	27 826 586

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.

8 Средства в других банках (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение на 1 января	6 065	97 158
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	5 630	(91 093)
Списание задолженности за счет резерва	(6)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	11 689	6 065

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>	2015	2014
Непросроченные и необесцененные кредиты	23 880 586	27 115 108
Просроченные, но необесцененные кредиты с задержкой платежа менее 30 дней	33	-
Индивидуально обесцененные кредиты	93 182	69 576
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(104 407)	(46 915)
Итого кредиты и авансы клиентам	23 869 394	27 137 769

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	46 915	29 292
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	57 492	17 623
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	104 407	46 915

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	15 107 378	63	13 857 282	51
Горнодобывающая промышленность	3 293 878	14	2 674 628	10
Лизинг	2 624 386	11	2 283 512	8
Пищевая промышленность	1 509 596	6	905 200	3
Торговля	817 205	3	1 051 731	4
Металлургия и торговля металлами	222 615	1	5 975 836	22
Прочее	398 743	2	436 495	2
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	23 973 801	100	27 184 684	100

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка было 11 заемщиков (2014 г.: 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 19 489 462 тысячи рублей (2014 г.: 24 026 843 тысяч рублей), или 81% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2014 г.: 88%).

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

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

Ниже представлен анализ кредитного качества по финансовому рейтингу по состоянию на 31 декабря 2015 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
Непросроченные и необесцененные			
- Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0	1 374 766	(1 082)	1 373 684
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	22 426 032	(48 507)	22 377 525
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	79 788	(8)	79 780
Итого непросроченные и необесцененные	23 880 586	(49 597)	23 830 989
Просроченные на срок менее 30 дней, но не обесцененные			
- Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	33	-	33
Итого просроченные, но не обесцененные	33	-	33
Индивидуально обесцененные			
- Внутренний финансовый рейтинг 4,1 – 7,0	93 182	(54 810)	38 372
Итого индивидуально обесцененные	93 182	(54 810)	38 372
Итого	23 973 801	(104 407)	23 869 394

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ кредитного качества по финансовому рейтингу 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>			
- 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 представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Необеспеченные кредиты	2 478 609	11 257 397
Кредиты, обеспеченные гарантиями (других банков и прочих организаций)	17 680 990	12 973 374
Кредиты, обеспеченные:		
- денежными депозитами	3 516 493	2 700 592
- прочими активами	193 302	206 406
Итого кредиты и авансы клиентам	23 869 394	27 137 769

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 2015 года индивидуально обесцененные кредиты обеспечены залогом оборудования на сумму 114 000 тысяч рублей и залогом недвижимого имущества на сумму 52 361 тысяча рублей (2014 г.: индивидуально обесцененные кредиты обеспечены залогом оборудования на сумму 97 384 тысячи рублей и залогом недвижимого имущества на сумму 48 257 тысяч рублей).

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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 залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам	6 595 336	10 950 151	17 274 058	9 656 753

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

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

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>	2015	2014
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
Российские государственные облигации - внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0	2 611 802	2 703 079
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 611 802	2 703 079

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>	2015	2014
Балансовая стоимость на 1 января	2 703 079	2 505 519
Переоценка по справедливой стоимости	252 435	(343 020)
Наращенные процентные доходы	195 444	195 260
Проценты полученные	(211 515)	(185 010)
Приобретения	763 291	2 101 707
Продажа и погашение	(1 090 932)	(1 571 377)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 611 802	2 703 079

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

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

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 2014 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)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года		39 046	56 590	95 636
Поступления		-	23 362	23 362
Выбытия (по первоначальной стоимости)		-	(11 974)	(11 974)
Выбытия (накопленная амортизация)		-	11 962	11 962
Амортизационные отчисления	18	(1 693)	(29 723)	(31 416)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года		37 353	50 217	87 570
Стоимость на 31 декабря 2015 года		50 930	248 565	299 495
Накопленная амортизация		(13 577)	(198 348)	(211 925)

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		
- банки – члены Группы Коммерцбанка	4 102 063	1 895 762
Срочные депозиты		
- банки – члены Группы Коммерцбанка	10 783 273	30 545 760
- другие банки	-	1 462 792
Итого средства других банков	14 885 336	33 904 314

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>	2015	2014
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	15 760 615	10 901 102
- Срочные депозиты	9 137 676	12 832 178
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 945	8 521
- Срочные вклады	297	-
Итого средства клиентов	24 902 533	23 741 801

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	10 662 359	43	12 352 755	52
Производство	9 586 275	38	8 168 132	34
Строительство	1 772 633	7	473 584	2
Финансовые услуги	1 632 096	7	1 647 948	7
Транспорт	396 169	2	366 057	2
Физические лица	4 242	-	8 521	-
Прочее	848 759	3	724 804	3
Итого средства клиентов	24 902 533	100	23 741 801	100

На 31 декабря 2015 года у Банка было 43 клиента (2014 г.: 35 клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 20 184 849 тысяч рублей (2014 г.: 19 508 297 тысячи рублей) или 81% (2014 г.: 82%) 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 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 1 января 2015 года	-	24 964	1 542	26 506
Изменения, отраженные в прибыли или убытке в составе прочих резервов	3 331	(4 653)	(1 542)	(2 864)
Изменения, отраженные в расходах по налогу на прибыль	28 990	-		28 990
Использование резерва	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	32 321	20 311	-	52 632

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 2014 года, 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 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 2015 года и 2014 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тысяч рублей за акцию (2014 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.

ЗАО «Коммерцбанк (Евразия)»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2015 года

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 266 445	715 362
Средства в других банках	631 047	229 362
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	195 444	195 260
Торговые ценные бумаги	-	28 572
Итого процентные доходы	2 092 936	1 168 556
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	843 140	362 456
Срочные депозиты банков	154 524	87 841
Итого процентные расходы	997 664	450 297
Чистые процентные доходы	1 095 272	718 259

17 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	141 569	104 769
Выполнение функций агента валютного контроля	130 852	106 633
Гарантии выданные	103 539	76 282
Аккредитивы	98 269	106 580
Кассовые операции	1 484	2 378
Прочее	17 058	12 723
Итого комиссионные доходы	492 771	409 365
Комиссионные расходы		
Гарантии полученные	45 168	24 577
Расчетные операции	20 974	11 346
Аккредитивы	16 110	51 257
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	12 851	6 769
Прочее	958	860
Итого комиссионные расходы	96 061	94 809
Чистый комиссионный доход	396 710	314 556

18 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2015	2014
Расходы на содержание персонала		585 988	463 338
Расходы по операционной аренде основных средств		259 278	163 206
Расходы по услугам, оказанным Коммерцбанком АГ	27	226 025	153 976
Телекоммуникационные услуги		60 477	40 893
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		53 845	45 203
Амортизация основных средств	11	31 416	24 415
Профессиональные услуги		21 403	32 480
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		16 922	11 400
Командировочные расходы		12 031	14 485
Представительские расходы		2 997	3 161
Информационные услуги		2 517	1 250
Прочее		38 504	37 876
Итого административные и прочие операционные расходы		1 311 403	991 683

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонды социального страхования в размере 82 435 тысяч рублей (2014 г.: 56 950 тысяч рублей).

19 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибыли или убытка за год включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Текущие расходы по налогу на прибыль	265 595	28 564
Отложенное налогообложение	516 730	480 444
Расходы по налогу на прибыль за год	782 325	509 008

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2015 году, составляет 20% (2014 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Прибыль до налогообложения	3 577 079	2 427 862
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2015 – 2014 гг.: 20%)	715 416	485 572
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	47 283	25 607
- Доначисление налога на прибыль за предшествующие периоды по результатам налоговой проверки	28 990	-
- Влияние изменения оценки по ранее не признанным разницам	-	7 350
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(9 364)	(9 521)
Расходы по налогу на прибыль за год	782 325	509 008

19 Налог на прибыль (продолжение)

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% (2014 г.: 20%).

	1 января 2015 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено непосредст- венно в капитал	31 декабря 2015 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	336	2 002	-	2 338
Кредиты и авансы клиентам	9 550	(8 106)	-	1 444
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 962)	4 837	-	(10 125)
Наращенные административные и прочие операционные расходы	26 635	(1 867)	-	24 768
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	(582 563)	(381 780)	-	(964 343)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	57 607	(5 502)	(49 505)	2 600
Основные средства	(15 210)	(254)	-	(15 464)
Наращенный комиссионный доход	(9 717)	661	-	(9 056)
Резервы под обязательства и отчисления	5 301	(573)	-	4 728
Чистое отложенное налоговое обязательство	(396 875)	(516 730)	(49 505)	(963 110)
Признанное отложенное налоговое обязательство	(396 875)	(516 730)	(49 505)	(963 110)

19 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибыли 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, имеющиеся 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)

20 Дивиденды

	2015	2014
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 000 000	2 772 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 000 000)	(2 772 000)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	46	64

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 отчитывается перед Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном совете и перед Советом управляющих директоров Группы Коммерцбанка по общей ситуации в области рисков.

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, правовой риск, регуляторный риск (комплаенс-риск), риски, связанные с человеческим фактором, репутационный риск, риски, связанные с информационными технологиями, риски процессов и организационный риск.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск представляет риск возникновения финансовых потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщика или контрагента перед Банком, или ухудшения их кредитного рейтинга. Кредитный риск включает в себя страновые риски, и, в отношении торговых операций, риски связанные с неисполнением своих обязательства 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 (2014 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 (2014 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).

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена взаимосвязь между внутренним финансовым рейтингом и сопоставимым рейтингом Standard&Poog'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.

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 – вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Изменение стоимости может отражаться как в доходах/расходах Банка, так и в капитале (по активам, удерживаемым для продажи).

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 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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 254 дня. Специфический рыночный риск оценивается посредством вариации кредитного спреда, где кредитный спред является разницей в доходности финансовых инструментов при различном кредитном качестве. На уровне Группы Коммерцбанка 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.

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.

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Торговый портфель Банка включает позиции в финансовых инструментах, предназначенных для продажи в краткосрочной перспективе либо при наличии намерения их реализации в краткосрочной перспективе (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 2015 года.

(в тысячах российских рублей)

Портфель	Процентная Ставка	Департамент Казначейство		Итого
		Кредитный спред	Иностранная валюта	
Торговый портфель	19 287	-	45 507	49 492
Банковский портфель	20 402	15 939	38 653	27 177

(в тысячах российских рублей)

Портфель	Процентная Ставка	Департамент торговых операций на финансовых рынках		Итого
		Кредитный спред	Иностранная валюта	
Торговый портфель	558	-	46 782	46 703

Анализ рыночного риска Банка по методу VaR на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)

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

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 2015 года в отношении финансовых активов, обязательств и внебалансовой позиции, рассчитанный на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике, указанной в Инструкции Банка России (отчет по форме 0409634):

(в тысячах российских рублей)

	2015	2014
Евро	(100 219)	515 104
Доллары США	(100 390)	209 293
Остальные иностранные валюты суммарно	160 873	38 698

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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. Соблюдение этих лимитов контролируется на ежедневной основе.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Евро	(30 066)	154 530
Доллары США	(30 117)	62 790
Остальные валюты суммарно	48 262	11 610

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 2015 года. В ней отражены суммы основных процентных финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Производные финансовые инструменты (валютно-процентные и процентные свопы) отражены по номинальной стоимости в соответствии с условиями договоров

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Финансовые активы					
Средства в других банках	1 631 836	480 551	-	700 171	2 812 558
Кредиты и авансы клиентам	8 982 401	10 543 682	2 661 191	1 682 120	23 869 394
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	212 910	816 788	70 252	1 511 852	2 611 802
Итого основные процентные финансовые активы	10 827 147	11 841 021	2 731 443	3 894 143	29 293 754
Финансовые обязательства					
Средства других банков	8 140 393	1 260 945	1 815 770	3 668 228	14 885 336
Средства клиентов	22 743 292	1 909 770	249 471	-	24 902 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 472	4 929	-	16 401
Итого основные процентные финансовые обязательства	30 883 685	3 182 187	2 070 170	3 668 228	39 804 270
Процентные и валютно-процентные свопы	-	10 957 617	(481 000)	(6 278 483)	4 198 134
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(20 056 538)	19 616 451	180 273	(6 052 568)	(6 312 382)

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2014 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Средства в других банках	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
Процентные и валютно- процентные свопы	-	7 472 008	-	(5 009 400)	2 462 608
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	1 575 528	(56 823)	1 465 459	(500 331)	2 483 833

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

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

% в год	2015			2014		
	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	-	-
Средства в других банках	3,2	0,0	1,2	15,8	0,2	1,8
Кредиты и авансы клиентам	13,1	2,0	1,4	11,1	2,3	1,8
Ценные бумаги в наличии для продажи	8,0	-	-	6,8	-	-
Процентные производные финансовые активы	11,3	0,5	-	12,1	0,2	-
Прочие финансовые активы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Финансовые обязательства						
Средства банков-членов Группы						
Коммерцбанка	0,1	0,9	0,0	11,8	0,4	0,1
Средства других банков	-	-	-	23,0	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты	8,7	0,2	0,0	13,0	0,1	0,0
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,4	-	0,0	-	-	0,1
Процентные производные финансовые обязательства	8,3	-	-	8,1	-	-
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. Чувствительность (до налогообложения) чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

(в тысячах российских рублей)	2015	2014
Рубли	(437 937)	208 596
Доллары США	(25 981)	5 925
Евро	(9 366)	1 182

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 246 838	4 731 129	-	18 977 967
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	261 897	-	-	261 897
Производные финансовые активы	476 923	5 452 475	-	5 929 398
Средства в других банках	2 333 400	-	479 158	2 812 558
Кредиты и авансы клиентам	23 869 394	-	-	23 869 394
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 611 802	-	-	2 611 802
Прочие финансовые активы	21 577	1 120	2 701	25 398
Итого финансовые активы	43 821 831	10 184 724	481 859	54 488 414
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	14 885 336	-	14 885 336
Средства клиентов	22 714 744	2 182 575	5 214	24 902 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 401	-	-	16 401
Производные финансовые обязательства	409 612	698 075	-	1 107 687
Прочие финансовые обязательства	3 172	3 853	678	7 703
Итого финансовые обязательства	23 143 929	17 769 839	5 892	40 919 660
Чистая позиция	20 677 902	(7 585 115)	475 967	13 568 754

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 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

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 (LAB – Liquiditatstablaufbilanz). Оценка риска ликвидности базируется на ежедневном проведении гэл-анализа ликвидности путем оценки всех ожидаемых денежных потоков по всем операциям Банка на неограниченном временном интервале. LAB 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 и Отделом общеканковских рисков осуществляется ежедневный контроль за соблюдением и использованием лимитов отдельно по сегментам: Департаментом торговых операций на финансовых рынках и Департаментом Казначейство, а также по Банку в целом. Информация о превышении установленных лимитов сообщается Казначейству Группы (GM-T) и Комитету по рыночным рискам.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив составляет 87,3% (на 31 декабря 2014 года – 118,7%), при этом согласно требованиям он должен составлять не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 дней. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив составляет 72,2% (на 31 декабря 2014 года – 99,7%), при этом согласно требованиям он должен составлять не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2015 года норматив составляет 32,4% (на 31 декабря 2014 года – 64,7%), 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 2015 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 2015 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	8 144 593	605 225	2 515 304	3 791 170	15 056 292
Средства клиентов	22 760 355	1 912 436	272 833	-	24 945 624
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	671	17 829	-	18 500
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- Денежные притоки	(17 218 805)	(746 051)	(1 049 714)	(11 481 716)	(30 496 287)
- Денежные оттоки	16 526 256	830 638	1 114 096	7 203 585	25 674 575
Обязательства по предоставлению кредитов, общая сумма	9 728 680	-	-	-	9 728 680
Финансовые гарантии выданные	24 695 703	-	-	-	24 695 703
Безотзывные импортные аккредитивы	9 894 548	-	-	-	9 894 548
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	74 531 330	2 602 919	2 870 348	(486 961)	79 517 636

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
финансовые гарантии выданные	17 112 738	-	-	-	17 112 738
Безотзывные импортные 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

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 2015 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	18 977 967	-	-	-	18 977 967
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	239 031	20 192	2 674	-	261 897
Производные финансовые активы	1 500 337	695	7 393	4 420 973	5 929 398
Средства в других банках	1 631 836	480 551	-	700 171	2 812 558
Кредиты и авансы клиентам	2 897 468	10 507 592	5 924 501	4 539 833	23 869 394
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	212 910	816 788	70 252	1 511 852	2 611 802
Прочие финансовые активы	8 537	7 940	7 602	1 319	25 398
Итого финансовые активы	25 468 086	11 833 758	6 012 422	11 174 148	54 488 414
Финансовые обязательства					
Средства других банков	8 140 393	1 260 945	1 815 770	3 668 228	14 885 336
Средства клиентов	22 743 292	1 909 770	249 471	-	24 902 533
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11 472	4 929	-	16 401
Производные финансовые обязательства	807 786	155 384	1 673	142 844	1 107 687
Прочие финансовые обязательства	2 446	3 045	1 283	929	7 703
Итого финансовые обязательства	31 693 917	3 340 616	2 073 126	3 812 001	40 919 660
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(6 225 831)	8 493 142	3 939 296	7 362 147	13 568 754
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(6 225 831)	2 267 311	6 206 607	13 568 754	-

21 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

	31 декабря 2014 года				Итого
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8 421 574	-	-	-	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	-

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

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. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. Данные процедуры также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков. Порядок оценки и управления рисками для обеспечения достаточности собственных средств (капитала) Банка утвержден Наблюдательным Советом. При определении совокупного объема собственных средств (капитала) Банка, необходимого для покрытия принятых и потенциальных существенных рисков, Банк использует регулятивный капитал (нормативный капитал). Регулятивный капитал Банк рассчитывает в соответствии с методологией, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

22 Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2015 года нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составлял 12 241 273 тысяч рублей (2014 г.: 11 517 708 тысяч рублей).

Банк интегрирован в систему управления рисками Группы Коммерцбанк, что обеспечивает дополнительный постоянный контроль управления рисками со стороны Единственного акционера Банка, а также позволяет Банку использовать модели и риск-системы Группы для эффективного управления рисками.

Наряду с использованием стандартизированного подхода, основывающегося на действующих положениях Банка России о порядке расчета величины риска при оценке достаточности капитала, Банк также использует продвинутые методы и внутренние модели, разработанные Коммерцбанк АГ для оценки рисков. Данные модели и методики прошли официальные процедуры согласования с уполномоченными надзорными органами материнского банка и утверждены для применения при оценке достаточности капитала Группы Коммерцбанк.

В течение 2015 и 2014 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 вступившие в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк начислил дополнительные обязательства по налогу на прибыль за предыдущие периоды в сумме 28 990 тысяч рублей и создал резерв по налоговым рискам в сумме 3 331 тысячи рублей (Примечание 14) по итогам налоговой проверки Банка за 2010-2012 годы, проведенной в 2015 году. Окончательное решение по итогам налоговой проверки будет вынесено налоговым органом по итогам рассмотрения возражений Банка, направленных на защиту своей позиции и снижение доначисления налогов, в предусмотренном налоговым законодательством порядке.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют 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 между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

23 Условные обязательства (продолжение)

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. 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 значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

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 Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Менее 1 года	232 793	177 175
От 1 до 5 лет	229 647	359 401
Итого обязательства по операционной аренде	462 440	536 576

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.	2015	2014
Финансовые гарантии выданные		24 695 703	17 112 738
Безотзывные импортные аккредитивы		9 894 548	9 056 901
Неиспользованные кредитные линии		5 813 170	6 872 794
Неиспользованные лимиты по овердрафтам		3 915 510	3 407 641
Экспортные аккредитивы		37 655	204 487
Резерв по обязательствам кредитного характера	14	(20 311)	(24 964)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва		44 336 275	36 629 597

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 2015 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 20 311 тысяч рублей (2014 г.: 24 964 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
Российские рубли	15 097 644	13 993 346
Евро	17 052 795	11 727 904
Доллары США	12 185 836	10 908 347
Итого	44 336 275	36 629 597

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.

	2015		2014	
	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 (+)	6 795 866	259 438	318 266	592 883
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 736 748)	(4 742 935)	(3 055 525)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	4 342 672	313 709	716 958	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(4 713)	(6 470 531)	(96 926)	(1 713 467)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	4 834	6 670 583	5 222 049	4 354 821
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(9 616 629)	-	(923 322)	(721 200)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)	-	105 391	-	-
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, выплачиваемая при расчете (-)	(22 275)	(105 409)	-	-
Итого валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	1 499 755	(963 567)	494 090	(542 488)
Процентные и валютно-процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	8 701 040	1 453 353	6 751 008	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 189 715	658 409	856 914	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(5 462 388)	(2 254 606)	(4 646 705)	-
Итого процентных и валютно-процентных свопов	4 428 367	(142 844)	2 961 217	-
Опционы	1 276	(1 276)	-	-
Чистая справедливая стоимость производных инструментов	5 929 398	(1 107 687)	3 455 307	(542 488)

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 2015 года Банк имеет обязательства по сделкам спот с иностранной валютой в сумме 631 679 тысяч рублей (2014 г.: 1 258 060 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 года			
	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого	1 Уро- вень	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
- Российские государственные облигации	2 611 802	-	-	2 611 802	2 703 079	-	-	2 703 079
Производные финансовые инструменты	-	5 929 398	-	5 929 398	-	3 455 307	-	3 455 307
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	2 611 802	5 929 398	-	8 541 200	2 703 079	3 455 307	-	6 158 386

25 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 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	-	1 107 687	-	1 107 687	-	542 488	-	542 488
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	1 107 687	-	1 107 687	-	542 488	-	542 488

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2015 года				31 декабря 2014 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	61 382	-	-	61 382	60 193	-	-	60 193
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	12 368 018	-	12 368 018	-	5 664 974	-	5 664 974
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	4 755 133	-	4 755 133	-	2 149 596	-	2 149 596
- Остатки на расчетных счетах в торговых системах	-	1 793 434	-	1 793 434	-	546 811	-	546 811
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	261 897	-	261 897	-	310 308	-	310 308
Средства в других банках	-	2 793 894	-	2 812 558	-	27 656 364	-	27 826 586
Кредиты и авансы клиентам	-	-	23 804 183	23 869 394	-	-	26 499 258	27 137 769
Прочие финансовые активы	-	-	25 398	25 398	-	-	59 498	59 498
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	61 382	21 972 376	23 829 581	45 947 214	60 193	36 328 053	26 558 756	63 755 735

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 2015 года				31 декабря 2014 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	-	4 102 063	-	4 102 063	-	1 895 762	-	1 895 762
- Срочные депозиты других банков	-	10 586 293	-	10 783 273	-	31 535 326	-	32 008 552
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	15 760 615	-	15 760 615	-	10 901 102	-	10 901 102
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	8 905 640	-	9 137 676	-	12 804 167	-	12 832 178
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	3 945	-	3 945	-	8 521	-	8 521
- Срочные депозиты физических лиц	-	297	-	297	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	17 834	-	16 401	-	94	-	94
Прочие финансовые обязательства	-	7 703	-	7 703	-	62 273	-	62 273
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, НЕ ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
	-	39 384 390	-	39 811 973	-	57 207 245	-	57 708 482

(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>	2015	2014
<i>Суммы в российских рублях</i>		
до 3 месяцев	13,9% - 14,2%	17,6% - 25,0%
от 3 месяцев до 1 года	13,8% - 14,2%	18,6% - 24,9%
более 1 года	11,7% - 13,8%	11,5% - 18,6%
<i>Суммы в долларах США</i>		
до 3 месяцев	1,9% - 2,2%	1,6% - 1,8%
от 3 месяцев до 1 года	2,2% - 2,4%	1,8% - 2,0%
более 1 года	2,4% - 3,9%	2,0% - 3,6%
<i>Суммы в евро</i>		
до 3 месяцев	0,2% - 1,2%	1,2% - 1,5%
от 3 месяцев до 1 года	1,2% - 1,2%	1,5% - 1,5%
более 1 года	1,1% - 2,2%	1,5% - 1,9%

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 2015 года и 2014 года все финансовые активы Банка, за исключением производных финансовых инструментов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесены к категории кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 2014 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>	2015 Группа Коммерцбанка	2014 Группа Коммерцбанка
Корреспондентские счета в банках – контрактная процентная ставка 0% (2014 г.: 0%)	4 698 758	2 080 999
Средства в других банках – контрактная процентная ставка: нет (2014 г.: 0,1% - 16,5%)	-	12 487 683
Производные финансовые инструменты (актив)	5 435 557	3 329 674
Кредиты клиентам	1 129	2 370
Прочие финансовые активы	102	1 198
Прочие активы	3 177	-
Средства других банков – контрактная процентная ставка 0% – 10,6% (2014 г.: 0% – 18,8%)	14 885 336	32 441 522
Средства клиентов – контрактная процентная ставка 0% – 9,5% (2014 г.: 0% – 11%)	121 699	87 777
Производные финансовые инструменты (обязательство)	418 024	272 127
Прочие финансовые обязательства	3 850	51 644

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015 Группа Коммерцбанка	2014 Группа Коммерцбанка
Процентные доходы	60 008	29 753
Процентные расходы	(124 124)	(30 998)
Комиссионные доходы	121 057	16 250
Комиссионные расходы	(120 489)	(26 953)
Прочие операционные доходы	2 843	59 992
Административные и прочие операционные расходы	(430 559)	(285 010)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015	2014
	Группа Коммерцбанка	Группа Коммерцбанка
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контр-гарантий)	22 659 249	21 924 802
Гарантии, выданные Банком связанным сторонам	16 208 971	10 530 815
Требования по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	23 495 141	15 544 133
Обязательства по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	18 767 045	12 708 595
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000

Ниже представлена информация об операциях с ключевым руководством:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Процентные доходы	Кредиты и авансы клиентам	Процентные доходы	Кредиты и авансы клиентам
Кредиты и авансы клиентам	169	1 129	287	2 370
Итого	169	1 129	287	2 370

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2015		2014	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты, выплаты в неденежной форме	42 794	6 465	29 865	5 784
Долгосрочные премиальные выплаты	4 310	4 310	-	-
Итого	47 104	10 775	29 865	5 784

Контрактные обязательства по операционной аренде помещений, арендуемых Банком у связанной стороны Группы Коммерцбанка, составили на 31 декабря 2015 года 407 671 тысяч рублей (2014 г.: 454 584 тысяч рублей).

28 События после отчетной даты

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