

ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

COMMERZBANK 
Group

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

По состоянию на 1 января 2014 года

Содержание

Аудиторское заключение	3
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)	8
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)	12
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)	14
Пояснительная информация	17
1. Введение	17
2. Основная информация о Банке	17
2.1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	17
2.2. Информация о Группе Коммерцбанка.....	18
2.3. Основные направления деятельности Банка.....	18
2.4. Информация об органах управления.....	19
2.5. Экономическая среда	19
2.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на политику (стратегию) Банка в 2013 году.....	20
2.7. Информация о выплатах дивидендов	20
2.8. Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором	20
3. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка	21
3.1. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год	21
3.2. Финансовый результат. Структура доходов и расходов Банка	21
3.3. Анализ географической концентрации активов и пассивов Банка	23
4. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	25
4.1. Система управления рисками	25
4.2. Информация о кредитном риске.....	31
4.3. Судебные разбирательства.....	35
5. Система внутреннего контроля	35
6. Информация об операциях со связанными сторонами	36
7. Информация об учетной политике Банка	38
7.1. Принципы подготовки годового отчета за 2013 год.....	38
7.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.....	39
7.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2013 году	40
7.4. Результаты инвентаризации статей баланса, подтверждение остатков дебиторской и кредиторской задолженности	40
8. Сведения о численности и выплатах основному управленческому персоналу	41
9. События после отчетной даты	42



Аудиторское заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Акционеру Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»:

Аудируемое лицо

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)».

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

Дата регистрации Банком России: 10 декабря 1998 года.

Регистрационный номер: 3333.

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

Аудитор

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

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

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

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

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



Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

Часть 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года устанавливает требование о включении в аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России. Годовая отчетность банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Е. Н. Кривенцев

25 апреля 2014 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО			
	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286596	18680159	1027739070259	3333	044525105

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)

на «1» января 2014 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	22 235	32 567
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 727 756	2 411 284
2.1	Обязательные резервы	321 038	311 157
3	Средства в кредитных организациях	1 928 065	1 365 337
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 529 943	2 552 264
5	Чистая ссудная задолженность	31 068 707	27 600 219
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 505 519	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 240	21 754
9	Прочие активы	573 458	656 958
10	Всего активов	42 429 923	34 640 383
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	11 537 807	8 508 641

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 843 223	13 844 070
13.1	Вклады физических лиц	20 589	134 509
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 073	39 882
15	Выпущенные долговые обязательства	427	2 173
16	Прочие обязательства	65 539	150 465
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	90 257	88 909
18	Всего обязательств	29 561 326	22 634 140
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 155 600	2 155 600
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 279 671	1 279 671
22	Резервный фонд	323 340	323 340
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7 814	0
24	Переоценка основных средств	308	308
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7 757 404	7 267 484
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 360 088	979 840
27	Всего источников собственных средств	12 868 597	12 006 243
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	24 203 141	26 177 625
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11 763 762	10 730 540
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Клеккнер Г.

Главный бухгалтер

Гороховский А. А.

25 апреля 2014 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286596	18680159	1027739070259	3333	044525105

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2013 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
 Годовая тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	816 852	863 125
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	87 069	216 783
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	521 477	458 827
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	208 306	187 515
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	378 348	316 947
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	103 481	127 331
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	274 867	189 441
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	175
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	438 504	546 178
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	210 841	71 870
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	377	-374
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	649 345	618 048

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-370 277	-31 171
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	55 536	1 804 066
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 774 929	-894 735
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	366 355	320 602
13	Комиссионные расходы	56 621	39 065
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	55 206	178 360
17	Прочие операционные доходы	72 152	46 428
18	Чистые доходы (расходы)	2 546 625	2 002 533
19	Операционные расходы	815 831	791 490
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 730 794	1 211 043
21	Начисленные (уплаченные) налоги	370 706	231 203
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 360 088	979 840
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 360 088	979 840

Председатель Правления

Клеккнер Г.

Главный бухгалтер

Гороховский А. А.

25 апреля 2014 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286596	18680159	1027739070259	3333	044525105

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)

на «1» января 2014 года.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
 Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 980 345	825 103	12 805 448
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 155 600	0	2 155 600
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 155 600	0	2 155 600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 279 671	0	1 279 671
1.4	Резервный фонд кредитной организации	323 340	0	323 340
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	8 221 426	825 103	9 046 529
1.5.1	прошлых лет	7 267 484	489 920	7 757 404
1.5.2	отчетного года	953 942	335 183	1 289 125
1.6	Нематериальные активы	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие Активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	52.5	X	39.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	430 182	-266 047	164 135
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	282 040	-210 952	71 088
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	59 234	-56 444	2 790
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	88 908	1 349	90 257
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 126 111, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 99 561;
 - 1.2. изменения качества ссуд 10 674;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 14 339;
 - 1.4. иных причин 1 537.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 337 063, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 213 828;
 - 2.3. изменения качества ссуд 116 701;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 6 522;
 - 2.5. иных причин 12.

Председатель Правления

Клеккнер Г.

Главный бухгалтер
25 апреля 2014 г.

Гороховский А. А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286596	18680159	1027739070259	3333	044525105

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

на «1» января 2014 года.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Годовая
 в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	39.2	52.5		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X	X		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	85.0	53.6		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	109.1	132.4		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	67.9	49.3		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максим.	21.0	Максим.	22.4
			Миним.	0.1	Миним.	0.1

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	156.2	74.4
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.1	0.1
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

Председатель Правления

Клеккнер Г.

Главный бухгалтер

Гороховский А. А.

25 апреля 2014 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286596	18680159	1027739070259	3333	044525105

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)

на «1» января 2014 года.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
 Годовая
 тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1. Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-760 890	1 820 462
1.1.1	Проценты полученные	780 120	856 862
1.1.2	Проценты уплаченные	-368 984	-318 002
1.1.3	Комиссии полученные	364 280	319 770
1.1.4	Комиссии уплаченные	-56 621	-39 065
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-458 894	-19 896
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	55 536	1 804 066
1.1.8	Прочие операционные доходы	29 675	49 677
1.1.9	Операционные расходы	-796 812	-763 107
1.1.10	(Расход)/возмещение по налогам	-309 190	-69 843

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6 588 648	-1 585 572
1.2.1	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-9 881	73 033
1.2.2	Чистый (прирост) снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 100 407	-372 689
1.2.3	Чистый (прирост) снижение по ссудной задолженности	-963 876	1 520 209
1.2.4	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	95 373	95 247
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	2 670 832	-7 797 810
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 748 027	4 972 523
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-27 535	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-2 048	-58 350
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-22 651	-17 735
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5 827 758	234 890
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-2 469 459	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	204	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-65 067	-9 781
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	669	405
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2 533 653	-9 376
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-489 920	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-489 920	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	49 158	170 017
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 853 343	395 531
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 495 601	3 100 070
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 348 944	3 495 601

Председатель Правления

Клеккнер Г.

Главный бухгалтер

Гороховский А. А.

25 апреля 2014 г.

Пояснительная информация

Наименование кредитной организации:

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций:

3333

1. Введение

Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2013 год (далее годовой отчет), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная Информация является неотъемлемой частью годового отчета Банка за 2013 год.

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

2. Основная информация о Банке

2.1. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

регистрации в конце 1998 года и до получения генеральной лицензии года Банк действовал на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3333.

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

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06526-000100 от 8 апреля 2003 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06523-001000 от 8 апреля 2003 года.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06519-010000 от 8 апреля 2003 года.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06515-100000 от 8 апреля 2003 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с февраля 2005 года. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

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

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

Основной объем операций осуществляется головным офисом Банка в Москве.

У Банка нет кредитных рейтингов, присвоенных российским или международным рейтинговым агентством.

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 267 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2013 год):

<http://annualreport2013.commerzbank.com/reports/commerzbank/annual/2013/gb/English/70503527/101-letters-of-comfort.html>

2.2. Информация о Группе Коммерцбанка

Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Германия), одного из крупнейших банков Германии. На конец января 2014 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- около 17% акций принадлежат Федеративной Республике Германия,
- около 5% акций – BlackRock (BlackRock Inc., NY USA);
- около 5% – Capital Group (The Capital Group Companies, Inc., LA USA);
- 47% – институциональным инвесторам с еще меньшей долей владения;
- 26% – физическим лицам, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанка является ведущей на рынке банковских услуг для физических и юридических лиц в Германии и Польше. Она также присутствует на всех основных мировых рынках для обслуживания своих клиентов в качестве партнера бизнеса. Коммерцбанк АГ располагает одной из самых крупных филиальных сетей (около 1200 филиалов) среди частных немецких банков и развивается по пути создания современного многоканального банка. Группа Коммерцбанка представлена более, чем в 50 странах и обслуживает почти 15 миллионов частных клиентов и 1 миллион клиентов-юридических лиц. Количество сотрудников Группы Коммерцбанка 1 октября 2013 года составляло 53 649 человек.

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ на конец 2013 года составили: Baa1 (Moody's), A- (S&P), A+ (Fitch), и на дату составления настоящего Годового отчета не изменились.

2.3. Основные направления деятельности Банка

Коммерцбанк АГ одним из первых западных банков открыл представительство в России. В

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

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

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

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

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

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

юридических лиц. Банк является активным участником межбанковского валютного рынка и рынка межбанковского кредитования, а также валютного рынка Московской Биржи.

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

2.4. Информация об органах управления

С 6 марта 2012 года до 26 июня 2013 года Наблюдательный Совет ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» включал: д-ра Бернда Лабера, д-ра Эдуардо Морана, г-на Николауса Гисберта, г-на Пера Фишера, г-на Майнольфа Вагенера. С 27 июня 2013 года состав Наблюдательного совета следующий: д-р Бернд Лабер, г-н Рудигер Расс, г-н Николаус Гисберт, г-н Пер Фишер, г-н Майнольф Вагенер.

С 1 марта 2012 года и до 21 февраля 2013 года функция исполняющего обязанности Председателя Правления ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» была возложена на г-на Александра Мосягина. С 22 февраля 2013 года Председателем Правления ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» является Гернот Клеккнер.

Правление Банка в течение 2013 года и до настоящего момента оставалось неизменным (за исключением отсутствия Председателя Правления в январе–феврале как указано выше) в составе 3 человек:

- Гернот Клеккнер – Председатель Правления;
- Александр Мосягин – Заместитель Председателя Правления;
- Артур Гороховский – Член Правления, Финансовый директор, Главный бухгалтер.

2.5. Экономическая среда

Банк функционирует в экономической среде, которая характеризуется набором как положительных факторов (в том числе долгосрочное снижение инфляции, наличие внутреннего спроса в экономике, низкий уровень государственного долга по отношению к ВВП), так и рядом отрицательных особенностей (в том числе уязвимость от конъюнктуры

мировых сырьевых рынков, отток капитала, растущий уровень государственных расходов, политические риски).

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых, валютных, социальных и демографических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особенную чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям. Политическая и экономическая нестабильность, наблюдавшаяся в странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка Российской Федерации, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений, кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Эти и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на

финансовых рынках. Указанные и другие события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать. Тем не менее, Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

2.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших влияние на политику (стратегию) Банка в 2013 году

В отчетном году существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, влияющих на политику (стратегию) Банка, не было.

2.7. Информация о выплатах дивидендов

В отчетном периоде Банк выплатил дивиденды в сумме 489,9 млн руб., что составило 50% от чистой прибыли за 2012 год. В отношении планируемых дивидендов см. раздел 8 «События после отчетной даты».

2.8. Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

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

Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники, не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. В отчетном 2013 году и по настоящий момент внешний аудитор не оказывал Банку каких-либо иных услуг, кроме аудиторских в отношении настоящего годового отчета, финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и комплекта форм годовой отчетности для единственного акционера Банка.

3. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка

3.1. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год

Изменение основных показателей финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год представлено в таблице:

Таблица 3.1.1

Наименование статьи	1 января 2014г.	1 января 2013г.	Изменение	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	12 805 448	11 980 345	825 103	6.9
Прибыль после налогообложения	1 360 088	979 840	380 248	38.8
Всего активов	42 429 923	34 640 383	7 789 540	22.5
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	31 068 707	27 600 219	3 468 488	12.6
В том числе:				
- депозиты в Банке России	4 000 000	1 500 000	2 500 000	166.7
- кредитных организаций	10 314 392	17 118 641	(6 804 250)	(39.7)
- клиентов	16 754 315	8 981 578	7 772 738	86.5
Вложения в ценные бумаги	4 035 462	2 552 264	1 483 198	58.1
Всего обязательств	29 561 326	22 634 140	6 927 186	30.6
в том числе:				
- средства клиентов	17 843 223	13 844 070	3 999 153	28.9
- средства кредитных организаций	11 537 807	8 508 641	3 029 166	35.6

Активы Банка за 2013 год выросли на 7 789 540 тыс. руб. (22,5%) и на 1 января 2014 года составили 42 429 923 тыс. руб.

Увеличение активов произошло, прежде всего, за счет увеличения ссудной задолженности клиентов, а также роста портфеля ценных бумаг.

Обязательства Банка выросли на 6 927 186 тыс. руб. (30,6%), что связано с приблизительно пропорциональным ростом привлечения средств банков и клиентов.

Собственные средства (капитал) Банка увеличились на 825 103 тыс. руб. (6,9%). Увеличение связано с полученной Банком чистой прибылью за 2013 год.

3.2. Финансовый результат. Структура доходов и расходов Банка

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 3.2.1

Наименование статьи	за 2013 год	за 2012 год	Изменение	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	816 852	863 125	(46 273)	(5.4)
<i>в том числе от вложений в ценные бумаги</i>	<i>208 306</i>	<i>187 515</i>	<i>20 791</i>	<i>11.1</i>
Процентные расходы	(378 348)	(316 947)	61 401	19.4
Чистые процентные доходы	438 504	546 178	(107 674)	(19.7)
Изменение резервов по ссудам и процентам	210 841	71 870	138 971	193.4
Чистые процентные доходы с учетом резервов	649 345	618 048	31 297	5.1
Чистые расходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток	(370 277)	(31 171)	(339 106)	1 087.9
Чистые доходы от операций с иностр. валютой и переоценки ин. валюты	1 830 465	909 331	921 134	101.3
Комиссионные доходы	366 355	320 602	45 753	14.3
Комиссионные расходы	(56 621)	(39 065)	17 556	44.9
Изменение резервов по прочим потерям	55 206	178 360	(123 154)	(69.0)
Чистые доходы (расходы)	2 546 625	2 002 533	544 092	27.2
Операционные расходы	(815 831)	(791 490)	24 341	3.1
Прибыль до налогообложения	1 730 794	1 211 043	519 751	42.9
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	(370 706)	(231 203)	139 503	60.3
Прибыль за отчетный период	1 360 088	979 840	380 248	38.8

В 2013 году прибыль Банка до налогообложения выросла на 519 751 тыс. руб. (42,9%). Рост прибыли произошел благодаря увеличению доходов Банка на 544 092 тыс. руб. (на 27,2%), тогда как операционные расходы Банка оставались почти без изменения (рост 3,1%, что ниже инфляции). Финансовый результат за 2013 год содержит доходы от уменьшения резервов на возможные потери в размере 266 047 тыс. руб., в то время как за 2012 год аналогичный показатель составил 250 320 тыс. руб., то есть, изменения резервов не оказали существенного влияния на динамику доходов. Таким образом, рост доходов в 2013 году был обусловлен ростом поступлений по основным направлениям деятельности Банка: доходы по кредитному портфелю, доходы от инструментов финансового рынка, комиссионные доходы Банка. При этом неравномерность изменения различных показателей отчета о финансовых результатах связана с учетными и классификационными правилами по отдельным инструментам. В частности, сокращение чистых процентных доходов и чистый отрицательный результат по

операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами связаны с уменьшением объемов размещения в рублевые кредитные инструменты на рынке МБК при увеличении размещения рублей через инструменты «валютный своп» и росте привлечения рублей на рынке МБК. Общий результат по сделкам «валютный своп» в настоящем отчете отражен частично (основная часть реализованного результата по итоговым расчетам) в составе результата по производным финансовым инструментам (статья «Чистые расходы от операций с ценными бумагами и иными производными финансовыми инструментами»), а частично – в размере переоценки валютных позиций, сформированных после первых расчетов по свопу, а также в размере реализованной курсовой разницы по итоговым расчетам – в статье «Чистые доходы от операций с ин. валютой и переоценки ин. валюты».

По статье «Изменение резервов по ссудам и процентам» отражен доход в 193 миллиона рублей от уменьшения резервов по задолженности одного банка-нерезидента при

реклассификации долга из 5-й в 3-ю категорию качества в связи с улучшением показателей контрагента.

По статье «Изменение резервов по прочим потерям» отражено движение резервов на возможные потери, в том числе в 2012 году, сформированное, в основном, за счет частичного восстановления резервов, созданных в предыдущие годы, в связи с уменьшением размера линии, под которую были сформированы резервы.

3.3. Анализ географической концентрации активов и пассивов Банка

Информация о географической концентрации по стране нахождения контрагента (для наличных денежных средств и основных средств – по месту их физического нахождения) по балансовым активам и пассивам Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена в таблице (ниже) в тысячах рублей. В указанной таблице данные по клиентам-нерезидентам в части филиалов и представительств иностранных компаний представлены по стране местонахождения головного офиса:

Таблица 3.3.1

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	в т.ч. Казахстан	Страны группы развитых стран	в т.ч. Германия	в т.ч. США	в т.ч. междуна-родные банки развития	Прочие страны
АКТИВЫ									
Денежные средства	22 235	22 235	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 727 756	4 727 756	-	-	-	-	-	-	-
В т.ч. обязательные резервы	321 038	321 038	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 928 065	111 655	-	-	1 816 410	140 037	1 641 654	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 529 943	-	-	-	1 529 943	78 042	-	1 451 902	-
Чистая ссудная задолженность	31 068 707	20 756 178	179 639	88 327	10 132 890	9 982 406	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 505 519	2 505 519	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 240	74 240	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	573 458	527 116	155	29	46 187	31 367	-	-	-
Всего активов	42 429 923	28 724 699	179 794	88 356	13 525 430	10 231 852	1 641 654	1 451 902	-
ПАССИВЫ									
Средства кредитных организаций	11 537 807	1 000 000	-	-	10 537 807	10 437 116	5	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 843 223	17 154 401	2 535	2 131	685 571	464 391	-	-	716
В т.ч. вклады физических лиц	20 589	18 581	405	-	963	755	-	-	640
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 073	-	-	-	24 073	24 073	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	427	427	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	65 539	55 851	-	-	9 688	8 916	-	-	-
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	90 257	27 035	50 299	44 478	12 923	-	-	-	-
Всего обязательств	29 561 326	18 237 714	52 834	46 609	11 270 062	10 934 496	5	-	716

Информация о географической концентрации по стране нахождения контрагента (для наличных денежных средств и основных средств – по месту их физического нахождения) по балансовым активам и пассивам Банка по состоянию на 1 января 2013 года представлена в таблице в тысячах рублей. В указанной таблице данные по клиентам-нерезидентам в части филиалов и представительств иностранных компаний представлены по стране местонахождения

головного офиса. В связи с изменением с начала 2013 года подхода к классификации страновых оценок ОЭСР и в целях сопоставимости данных в сравнительные данные за 2012 год были внесены изменения по статье «Прочие активы» и «Средства клиентов – некредитных организаций» средства клиентов-резидентов Кипра и требования к таким клиентам были перенесены из «Прочих» в «Группу развитых стран»:

Таблица 3.3.2

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	в т.ч. Казахстан	Страны группы развитых стран	в т.ч. Германия	в т.ч. международные банки развития	Прочие страны
АКТИВЫ								
Денежные средства	32 567	32 567	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 411 284	2 411 284	-	-	-	-	-	-
В т.ч. обязательные резервы	311 157	311 157	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	1 362 907	31 953	-	-	1 330 954	1 176 172	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 552 264	1 134 201	-	-	1 418 063	4 410	1 413 653	-
Чистая ссудная задолженность	27 602 649	11 085 734	75 815	-	16 436 779	16 370 885	-	4 321
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 754	21 754	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	656 958	651 469	2 145	1 686	3 344	2 879	-	-
Всего активов	34 640 383	15 368 962	77 960	1 686	19 189 140	17 554 346	1 413 653	4 321
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	8 508 641	-	-	-	8 508 641	8 377 796	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13 844 070	13 192 096	746	450	650 514	430 013	-	714
В т.ч. вклады физических лиц	134 509	133 375	296	-	656	436	-	182
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 882	-	-	-	39 882	39 882	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 173	2 173	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	150 465	147 274	-	-	3 141	2 009	-	50
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	88 909	29 343	58 843	58 843	723	723	-	-
Всего обязательств	22 634 140	13 370 886	59 589	59 293	9 202 901	8 850 423	-	764

4. Краткий обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

4.1. Система управления рисками

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

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

Обязанности по контролю за рисками и управлению рисками возложены на четыре отдельных департамента Группы Коммерцбанка: Департамент управления кредитным риском (Group Risk Management – Credit Risk (GRM-CR)), Департамент управления рыночным риском (Group Risk Management – Market Risk (GRM-MR)), Департамент управления капиталом (Group Risk Controlling and Capital Management (GRM-CC)), Департамент по работе с проблемной задолженностью (Group Risk Management – Intensive Care (GRM-IC)). Параллельно действуют комитеты по оперативному управлению рисками: Комитет по кредитным рискам, Комитет по рыночным рискам, Комитет по операционным

рискам и Комитет по стратегическим рискам. Директор по управлению рисками является председателем всех четырех комитетов и имеет право вето. Существует также Комитет по управлению активами и пассивами, занимающийся портфелем активов Группы Коммерцбанка в целом. Весь цикл управления банковскими рисками разбивается на следующие шаги:

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

В Банке разработана система полномочий, в соответствии с которой ответственность в области управления рисками распределена между Наблюдательным Советом, исполнительными органами (Правлением Банка, Председателем Правления, Исполнительным Комитетом, Главным Бухгалтером) и службами банка и/или ответственными сотрудниками

(Службой внутреннего контроля, Отдела общебанковских рисков, Кредитным департаментом).

Наблюдательный Совет Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками. Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков параметров. В свою очередь, Председатель Правления Банка несет непосредственную ответственность за внедрение системы управления рисками в Банке.

Оценку уровня принимаемых рисков проводят подразделения, независимые от подразделений, осуществляющих банковские операции, также такие подразделения не уполномочены на принятие решений о заключении сделок от имени Банка, в том числе и не несущие риски потерь:

- Кредитный департамент в лице руководителей отделов/групп отвечают за оценку кредитных рисков в отношении контрагентов юридических лиц и физических лиц;
- Отдел общебанковских рисков отвечает за мониторинг и оценку рыночных (в том числе процентного и валютного) рисков, рисков ликвидности и операционных рисков;
- Отдел российского учета и отчетности в лице руководителя отдела отвечает за оценку уровня принимаемых рисков по обязательным нормативам и открытой валютной позиции.

Постоянная оценка и контроль текущих рисков также осуществляется со стороны Группы Коммерцбанк Центральными департаментами управления рисками и капиталом в зависимости от характера принимаемых рисков благодаря непосредственному интегрированию в ИТ-структуру Группы используемых Банком АБС,

включая web-приложения по расчету рисков и контролю установленных лимитов.

В соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, Группа Коммерцбанка, а значит и Банк, как ее дочерняя организация, разработала и реализует соответствующую бизнес-стратегию управления всеми важнейшими экономическими рисками. Руководствуясь масштабом, рыночными позициями и структурой осуществляемых банковских операций, в Банке используется следующая градация рисков: финансовые риски (количественно оцениваемые риски) – риски, для анализа которых используются математические методы, и нефинансовые риски. Количественно оцениваемые риски контролируются структурными подразделениями, связанными с управлением активами.

К нефинансовым рискам Банк относит:

Репутационный риск – возможность финансовых потерь, связанных с уменьшением доверия к Банку со стороны общественности, вкладчиков или деловых партнеров.

Стратегический и бизнес-риск – возможность финансовых потерь, связанных с результатом развития на основе прошлых, настоящих или будущих коммерческо-политических принципиальных решений.

Основной целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Основными методами, применяемыми при управлении стратегическим и бизнес-риском, являются: бизнес и финансовое планирование, контроль за выполнением утвержденных планов, анализ изменения рыночной среды, корректировка планов.

К финансовым рискам Банк относит кредитный, рыночный, включая валютный и процентный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Операционный риск – риск убытков, возникающий в связи с несовершенством систем и процессов, техническими неисправностями, влиянием человеческого фактора или же внешних факторов, таких как отказ или повреждение систем. Возникает по всем типам банковских операций. Операционный риск также включает правовой риск – риск того, что соглашение, заключенное между Банком и его контрагентом, окажется невозможным выполнить по действующему законодательству или же, что соглашение окажется не надлежащим образом оформленным, а также риск возникновения убытков вследствие несоблюдения или нарушения Банком и/или контрагентом нормативных правовых актов.

Целью управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Подкатегории операционного риска включают риски, связанные с информационными технологиями, юридический риск, организационный риск и риски процессов.

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 рассчитывается как отношение средней годовой операционной прибыли (без учета убытков) Банка по российским стандартам отчетности за три предыдущих года, умноженной на 0,15, как это определено Банком России для управления капиталом.

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.

Рыночный риск – возможность финансовых потерь вследствие изменения рыночной стоимости активов или обязательств Банка. Возникает по операциям с инструментами, которые обращаются на вторичном рынке и подвержены риску изменения уровня процентных ставок, валютного курса, курса акций или биржевых товаров.

Рыночный риск разделен на следующие составляющие: валютный и процентный риск.

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

Процентный риск – 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.

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

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.

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

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

рыночных условиях. В соответствии с методикой Группы Коммерцбанк и рекомендациям Базельского комитета в Банке дополнительно ежедневно рассчитываются цифры, используя методику stress-VaR, учитывающую применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

Для снижения рыночных рисков Банком проводятся следующие мероприятия:

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

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

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

Риск ликвидности характеризует такой аспект платежеспособности Банка как риск невыполнения обязательств в установленный 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 Казначейства является гарантировать платежеспособность Банка в любое время.

Оценка платежеспособности на уровне Группы осуществляется с применением двух взаимосвязанных подходов: Концепции имеющейся чистой ликвидности (Available Net Liquidity или «ANL») для периода до одного года и Концепции стабильного финансирования для периода свыше одного года.

Важным аспектом процесса подсчета риска ликвидности является определение риска в отношении будущих денежных потоков. Учитываются все будущие определенные (контрактные) и вероятностные

(смоделированные) денежные потоки по балансовым и внебалансовым позициям. Прогноз денежных потоков осуществляется при различных сценариях. Источник информации аналогичен тому, который используется для подсчета общей рыночной VaR. Балансовый коэффициент ликвидности указывает, 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 Банком России. 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.

Концепция риска ликвидности Банка подразумевает расчет имеющейся чистой ликвидности (ANL), который используется для целей контроля. Подход ANL включает подсчет юридических и экономических денежных потоков по балансовым и внебалансовым статьям. Юридические денежные потоки включают платежи, ожидаемые по договорам, в то время как экономические денежные потоки также учитывают ожидаемое поведение клиентов.

Концепция стабильного финансирования 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 (балансовая ликвидность). 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 рассчитанной имеющейся чистой ликвидности. Эти лимиты устанавливаются для ANL и будущих денежных позиций, как для обычных, так и для стрессовых сценариев. Информация о превышении установленных лимитов сообщается Департаменту Казначейство и Комитету Группы Коммерцбанк по рыночным рискам.

В рамках общего проекта Группы по внедрению требований Базельского комитета по банковскому надзору, Банк, в частности, принимает активное участие в процессе сбора данных и расчета коэффициентов ликвидности (LCR – Liquid Coverage Ratio, NSFR- Net Stable Funding Ratio) в соответствии с требованиями так называемого Базеля III.

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

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

погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств.

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

Управление кредитным риском происходит с учетом стратегии управления кредитным риском Группы Коммерцбанк, которая описывает запланированные операции по кредитованию, обращая особое внимание на отдельные отраслевые сегменты/группы клиентов. Для обеспечения соблюдения политики кредитного риска и ограничения концентрации риска, GRM-CR устанавливает верхний предел риска для сегментов кредитного портфеля и концентрации риска на уровне Группы. Использование этих максимальных значений (кэпов) подвергается постоянному независимому мониторингу и освещается в управленческой отчетности. Ответственность за мониторинг этих лимитов возложена на подразделения кредитного администрирования GRM-CR.

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

Банк применяет следующие методы оценки кредитного риска и управления им: 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 индикаторов риска и факторов снижения риска, таких как право безакцептного списания и т.д. На каждом этапе анализа устанавливается квази-рейтинг. Итоговый внутренний рейтинг выводится на основе совокупности квази-рейтингов, расчета вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и риска дефолта.

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

Процедура установления рейтинга зависит от типа клиента. Процедура установления рейтинга для корпоративных банковских клиентов уделяет особое внимание показателю вероятности дефолта и детальному анализу финансовой отчетности; процедура установления рейтинга для проектного и структурированного финансирования сфокусирована на анализе

ожидаемых убытков и моделировании сценариев. Ответственность за присвоение рейтинга возложена на GRM-CR.

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

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

4.2. Информация о кредитном риске

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Информация по состоянию на 1 января 2014 года в тысячах рублей:

Таблица 4.2.1

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность				Прочие активы
		Всего	в том числе ссудная задолженность			
			банков	юридических лиц	физических лиц	
I категория качества	1 922 609	24 720 175	10 226 060	14 486 961	7 154	498 408
II категория качества	5 567	2 199 228	5	2 167 996	31 227	6 927
III категория качества	-	166 377	126 182	40 195	-	323
IV категория качества	-	8 900	-	8 900	-	-
V категория качества	-	44 970	-	44 970	-	2 679
Итого	1 928 176	27 139 650	10 352 247	16 749 022	38 381	508 337
Объем реструктурированной задолженности	-	1 458 982	126 182	1 325 646	7 154	-
Итого расчетного резерва	111	140 903	37 855	102 111	937	-
Итого фактического резерва	111	70 943	37 855	32 151	937	2 824
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	1 928 065	27 068 707	10 314 392	16 716 871	37 444	505 513

Расхождение указанной в таблице суммы чистой ссудной задолженности (27 068 707 тыс. руб.) по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса-формы по ОКУД 0409806 (31 068 707 тыс. руб.) на 4 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России, аналогичное расхождение на сумму депозитов в Банке России по показателям прошлого года составляет 1 500 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил

5,38% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2012: 4,1%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженностью с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Информация по состоянию на 1 января 2013 года в тысячах рублей:

Таблица 4.2.2

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность				Прочие активы
		Всего	в том числе ссудная задолженность			
			банков	юридических лиц	физических лиц	
I категория качества	1 365 337	24 102 042	17 116 642	6 984 468	932	481 774
II категория качества	-	1 744 975	5	1 715 791	29 179	8 071
III категория качества	-	324 179	2 524	321 655	-	2 331
IV категория качества	-	11 444	-	11 444	-	-
V категория качества	-	199 097	199 097	-	-	1 865
Итого	1 365 337	26 381 737	17 318 268	9 033 358	30 111	494 041
Объем реструктурированной задолженности	-	1 081 756	199 097	881 727	932	-
Итого расчетного резерва	-	307 765	199 627	107 700	438	-
Итого фактического резерва	-	281 518	199 627	81 453	438	2 387
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	1 365 337	26 100 219	17 118 641	8 951 905	29 673	491 654

Прочие активы, представленные в форме по ОКУД 0409806 на 1 января 2014 г. и на 1 января 2013 г., также включают в себя расходы будущих периодов, расчеты по налогам и сборам и прочие неклассифицированные для целей представления в форме по ОКУД 0409115 активы в сумме 67 945 тыс. руб. и 165 304 тыс. руб. соответственно.

На 1 января 2014 года общий размер просроченной задолженности составлял 8 900 тыс. руб. (срок просрочки – 40 дней), эта сумма

была погашена заемщиком в январе 2014 года. По состоянию на 1 января 2013 года просроченными были требования кредитного характера к двум контрагентам на общую сумму 3 968 тысяч рублей (в том числе 2 524 тыс. руб. по гарантиям, и 1 444 тыс. руб. по кредитному договору), и они были целиком погашены контрагентами в 2014 году.

Структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики представлена в таблице:

Таблица 4.2.3

Направления кредитования	1 января 2014		1 января 2013	
	(тыс. руб.)*	(%)	(тыс. руб.)*	(%)
Кредиты юридическим лицам - резидентам РФ	16 735 111	99.7	9 023 060	99.6
<i>в том числе:</i>				
Добыча полезных ископаемых	818 230	4.9	1 518 635	16.8
Обрабатывающие производства	9 492 439	56.5	4 957 572	54.7
Транспорт и связь	-	-	-	-
Оптовая и розничная торговля, ремонт	3 882 323	23.1	211 962	2.3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	1 851 389	11.0	1 506 430	16.6
Прочие виды деятельности	-	-	-	-
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	690 730	4.1	828 461	9.1
Факторинг	13 911	0.1	10 298	0.1
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам РФ	-	-	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	38 381	0.2	30 111	0.3

*до вычета резервов на возможные потери

На 1 января 2014 года у Банка было 9 корпоративных заемщиков (на 1 января 2013 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 600 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляла 14 142 628 тыс. руб. (1 января 2013 г.: 7

055 585 тыс. руб.), или 84% кредитного портфеля без учета межбанковских кредитов и до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (1 января 2013 г.: 78%).

Сведения о внебалансовых обязательствах представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 4.2.4

Наименование инструмента	1 января 2014 г.	1 января 2013 г.
Неиспользованные кредитные линии	6 721 510	4 060 783
Аккредитивы	5 833 405	6 559 564
Выданные гарантии и поручительства	7 824 447	4 170 976
Итого обязательств кредитного характера	20 379 362	14 791 323
Фактические резервы на возможные потери по обязательствам кредитного характера	86 698	87 191
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резервов	20 292 664	14 704 132

Сведения о срочных сделках и производных финансовых инструментах на 1 января 2014 года представлены в таблицах в тысячах рублей:

Таблица 4.2.5.1

Срочные сделки

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резервы на возможные потери
Срочные сделки, всего	1 040 538	1 052 375	13 892	25 730	3 559
<i>в т.ч.</i>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	951 664	970 552	6 841	25 730	3 559
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	88 874	81 823	7 051	-	-

Таблица 4.2.5.2

Производные финансовые инструменты

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Производные финансовые инструменты	78 042	24 073
<i>в т.ч.</i>		
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	75 882	-
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	-	24 073
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 160	-

Сведения о срочных сделках и производных финансовых инструментах на 1 января 2013 года представлены в таблицах в тысячах рублей:

Таблица 4.2.5.3

Срочные сделки

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Сумма положительных переоценок	Сумма отрицательных переоценок	Резервы на возможные потери
Срочные сделки, всего	5 117 327	5 078 882	175 420	136 976	1 717
<i>в т.ч.</i>					
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	1 283 871	1 330 934	32 247	79 311	994
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	3 833 456	3 747 948	143 173	57 665	723

Таблица 4.2.5.4

Производные финансовые инструменты

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Производные финансовые инструменты	4 887	39 882
<i>в т.ч.</i>		
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	4 887	39 882

В таблицах 4.2.5.1 – 4.2.5.4 отражены:

- производные финансовые инструменты – сделки, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или нормами международного права;
- срочные сделки – сделки, не являющиеся производными финансовыми инструментами.

Срочные сделки, отраженные выше, не включают в себя наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты

осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки.

4.3. Судебные разбирательства

На 1 января 2013 г. и на 1 января 2012 г. отсутствовали иски третьих лиц к Банку. Банк также на дату подписания настоящего годового отчета не ожидает возникновения таких исков. Соответственно, резервов на покрытие убытков по таким разбирательствам в настоящем годовом отчете не сформировано.

5. Система внутреннего контроля

Осуществление внутреннего контроля в Банке преследует следующие основные цели:

- поддержание производственной и финансовой эффективности деятельности;
- обеспечение надежности, полноты и своевременности финансовой управленческой информации;
- соблюдение действующих законодательных и нормативных актов;
- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Внутренний контроль в ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» осуществляется органами внутреннего контроля Банка, а именно:

- Наблюдательным Советом;
- Ревизионной комиссией;
- Исполнительными органами Банка:
 - Правлением;
 - Председателем Правления;
 - Исполнительным комитетом;
 - Главным бухгалтером (его заместителями).

- Следующими подразделениями и ответственными сотрудниками Банка:

- Службой внутреннего контроля, включая входящего в ее состав контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Отделом Комплаенса, осуществляющего деятельность по противодействию/ легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Отделом по контролю общебанковских рисков;
- Кредитным Департаментом (Аналитическим Отделом, Отделом кредитного и залогового администрирования/анализа финансовых институтов).

Система внутреннего контроля включает в себя следующие основные взаимосвязанные элементы:

- управленческий контроль и культуру контроля;
- выявление и оценку риска;
- осуществление контроля и разделение полномочий;

- информацию и систему её передачи;
- мониторинг деятельности и исправление выявленных недостатков.

Действующая в Банке система внутреннего контроля направлена на выявление и оценку на постоянной основе существенных рисков, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, а также своевременное информирование руководства Банка о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Данная оценка охватывает все риски, принимаемые на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе (кредитный риск, включая его разновидности – страновой риск и риск введения валютных ограничений, рыночный риск, включая процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации).

Оценка банковских рисков, предусматривающая выявление и анализ

внешних и внутренних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, находится в компетенции ответственных сотрудников (структурных подразделений, уполномоченных лиц) по отдельным направлениям деятельности Банка, Отдела общеканковских рисков, а также специализированных структур материнского банка по контролю и управления рисками.

При разработке и внедрении новых банковских продуктов и услуг обязательной является процедура одобрения внедрения нового продукта Правлением Банка и последующего его согласования с Комитетом по новым продуктам банка Коммерцбанк АГ. При этом выявляются потенциальные новые или ранее неконтролируемые риски, и предусматривается возможность внесения изменений в систему внутреннего контроля для поддержания её эффективного функционирования.

6. Информация об операциях со связанными сторонами

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

В качестве контрагентов – связанных сторон для Банка выступают: основной акционер – Коммерцбанк АГ, его дочерние банки и

компании Группы Коммерцбанка, а также аффилированные лица.

Сведения об остатках со связанными сторонами на 1 января 2014 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.1.1

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 783 102	1 783 102	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 042	78 042	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 986 011	9 982 406	-	3 605
Прочие активы	44 984	44 966	-	18
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по поставочным срочным, кассовым сделкам и производным финансовым инструментам	10 450 854	10 450 854	-	-
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контрагентов	6 490 031	6 451 631	38 400	-

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	10 537 806	10 440 299	97 507	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 403	-	122 403	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 073	24 073	-	-
Прочие обязательства	8 941	8 934	7	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по поставочным срочным, кассовым сделкам и производным финансовым инструментам	10 299 304	10 299 304	-	-
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000	-	-
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	3 531 276	3 365 655	165 621	-

Сведения об остатках со связанными сторонами на 1 января 2013 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.1.2

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 281 471	1 281 471	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 410	4 410	-	-
Чистая ссудная задолженность	16 383 843	16 377 568	-	6 275
Прочие активы	2 903	2 873	-	30
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по поставочным срочным, кассовым сделкам и производным финансовым инструментам	8 116 357	8 116 357	-	-
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий.	8 156 909	8 107 197	49 712	-
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	8 508 641	8 380 975	127 666	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116 028	-	116 028	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 882	39 882	-	-
Прочие обязательства	3 169	2 883	286	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по поставочным срочным, кассовым сделкам и производным финансовым инструментам	8 059 173	8 059 173	-	-
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000	-	-
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	1 362 048	1 301 774	60 274	-

Сведения об операциях со связанными сторонами за 2013 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.1.3

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	25 946	24 695	799	452
Процентные расходы	16 842	13 541	3 301	-
Комиссионные доходы	13 097	11 069	2 028	-
Комиссионные расходы	38 744	38 744	-	-
Прочие операционные доходы	67 394	67 394	-	-
Операционные расходы (*)	218 935	104 378	114 557	- (*)

Сведения об операциях со связанными сторонами за 2012 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Таблица 6.1.4

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	156 147	154 847	677	623
Процентные расходы	102 056	99 151	2 905	-
Комиссионные доходы	12 660	10 654	2 006	-
Комиссионные расходы	10 158	10 158	-	-
Прочие операционные доходы	42 164	42 164	-	-
Операционные расходы (*)	204 352	93 540	110 812	- (*)

(*) Информация о расходах (выплатах) по основному управленческому персоналу указана в п.8

7. Информация об учетной политике Банка

7.1. Принципы подготовки годового отчета за 2013 год

Годовой отчет сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и в соответствии с:

- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание 3054-У);
- Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У);

- Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание 3081-У).

В соответствии с п. 4.1 Указания 3081-У при раскрытии пояснительной информации за 2013 год Банк вправе руководствоваться подходами, принятыми до принятия Указания 3081-У, а именно – соответствующими требованиями Указания 2089-У.

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался нормами «Положения о раскрытии и опубликовании информации в рамках годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой)

отчетности ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее внутрибанковское Положение о раскрытии информации), принятого Банком 15 ноября 2013 г., которое определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета. Поскольку внутрибанковское Положение о раскрытии информации было принято Банком до вступления в силу Указания 3081-У, Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться нормами указанного внутрибанковского Положения в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной информации к годовому отчету за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования нового Указания 3081-У по раскрытию пояснительной информации в общем случае.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Основой для составления годового отчета являются формы синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2014 года по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 385-П»), оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П, отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению № 385-П и сводная ведомость по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 385-П. Годовой отчет был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о финансовых результатах, которые были произведены в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в

Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета, в том числе в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

7.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2013 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется

путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса определены в учетной политике.

Другие аспекты учетной политики

Вложения в долговые обязательства сторонних эмитентов учитываются по стоимости их приобретения, при этом ценные бумаги, эмитированные в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для учета валютных ценностей. Ссудная и дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Котируемые долговые обязательства (за исключением долговых обязательств, удерживаемых до погашения) отражены в балансе Банка с учетом переоценки по рыночной стоимости.

Другие аспекты учетной политики (продолжение)

Банком создаются резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами Банка.

Уставный капитал Банка представлен номинальной стоимостью обыкновенных акций Банка, приобретенных акционером.

7.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2013 году

В течение 2013 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, Положением Банка России № 385-П, а также иными положениями и указаниями, издаваемыми Банком России, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Наиболее существенные изменения в учетной политике на 2013 год по сравнению с учетной политикой на 2012 год связаны с включением срочных сделок, заключаемых с контрагентами по генеральным соглашениям в форме ISDA, в число производных финансовых инструментов. В связи с этим, данные за 2012 год не являются полностью сопоставимыми.

В случае, если указанный подход применялся бы к данным 2012 года, основные финансовые показатели изменились бы следующим образом:

Данные за 2013 год:

Финансовый результат отчетного года и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли бы на 1 107 тыс. руб., то есть, изменились бы незначительно

Данные за 2012 год:

Балансовая прибыль 2012 года увеличилась бы на 78 222 тыс. руб. (8,0%).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли бы на 55 021 тыс. руб. (2,2%).

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выросли бы на 41 864 тыс. руб. (105,0%).

Других существенных изменений в учетную политику Банка в отчетном году не вносилось.

7.4. Результаты инвентаризации статей баланса, подтверждение остатков дебиторской и кредиторской задолженности

Балансовая отчетность подтверждена инвентаризацией и ревизией кассы, а также товарно-материальных ценностей. Инвентаризация основных средств Банка была

проведена по состоянию на 1 декабря 2013 года, инвентаризация кассы – по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Следуя указаниям Банка России, Банк направил письма своим корпоративным клиентам и банкам-корреспондентам с просьбой подтвердить остатки по их счетам по состоянию на 1 января 2014 года. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов и банков-корреспондентов, по которым получены подтверждения, составляет 83% и 99% соответственно в общем объеме таких средств.

Банком также произведена выверка ссудной задолженности клиентов, а также размещенных клиентами-некредитными организациями депозитов: подтверждено 82% остатка ссудной задолженности и 88% остатка размещенных депозитов.

Остатки по корреспондентскому счету и счетам по обязательному резервированию, открытым в ОПЕРУ ГУ Банка России по ЦФО, а также по корреспондентскому счету в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу, подтверждены.

Срочные операции, учитываемые на счетах раздела «Г» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, заключенные с клиентами Банка и банками-контрагентами по состоянию на 1 января 2014 года, подтверждены

в размере 95% от общих сумм требований и обязательств по срочным сделкам.

Операции по размещению и привлечению средств на межбанковском рынке были выверены с банками-контрагентами и подтверждены в размере 100% от общих сумм размещенных и привлеченных средств.

В ходе инвентаризации также были выверены дебиторы и кредиторы по хозяйственным и прочим операциям. Общая сумма дебиторской задолженности на отчетную дату (без учета СПОД) составляла 55 711 тыс. руб., из которой подтверждено контрагентами 99% остатков. Основная часть указанной дебиторской задолженности в сумме 40 031 тыс. рублей сформирована за счет требований по получению доходов к Коммерцбанк АГ (связанная сторона) по договорам возмездного оказания услуг

По состоянию на 01.01.2014 г. на б/сч 47416 остаток составил 2 475 тыс. рублей. (По состоянию на 01.01.2013 г. - 2 767 тыс. рублей). Общая сумма кредиторской задолженности составляла 1 794 тыс. руб., из которой подтверждено контрагентами 85% остатков.

Просроченной дебиторской задолженности по хозяйственным операциям на отчетную дату в Банке не имеется.

В целом, в ходе проведенной инвентаризации остатков существенных расхождений выявлено не было.

8. Сведения о численности и выплатах основному управленческому персоналу

Сведения о численности персонала представлены в таблице.

Таблица 8.1

	1 января 2014 г.	1 января 2013 г.
Списочная численность персонала	160	167
<i>в том числе:</i>		
Списочная численность основного управленческого персонала	3	3

Сведения о выплатах основному управленческому персоналу представлены в таблице в тысячах руб.

Таблица 8.2

	2013	2012
Общая сумма выплат основному управленческому персоналу	29 975	29 880
<i>в том числе:</i>		
краткосрочные вознаграждения	29 975	29 880
долгосрочные вознаграждения	-	-

9. События после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в настоящем годовом отчете. Операции СПОД были завершены банком в феврале 2013 года.

Наиболее существенным корректирующим СПОД за отчетный год являются:

- корректировка по доначислению налога на прибыль за 2013 год в сумме 20 868 тыс. руб. С учетом корректировки налога итоговая сумма налога на прибыль за 2013 год составила 369 883 тыс. руб.

В целом результатом проведения операций СПОД явилось уменьшение чистой прибыли на 20 949 тыс. руб.

Событиями, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, являются:

- Ожидаемая выплата Банком в 2014 году дивидендов из прибыли 2013 года в размере 272 000 тыс. руб., что составляет 20% чистой прибыли за 2013 год. Вопрос о выплате был поддержан Правлением Банка, и включен в повестку Наблюдательного Совета. Выплата будет произведена при условии получения поддержки Наблюдательного Совета и утверждения такого решения единственным акционером;
- Выплата в марте – апреле 2014 года, до даты подписания настоящего отчета, премий сотрудникам Банка по итогам работы за 2013 год в общем размере 49 488 тысяч рублей. Банк не имеет перед сотрудниками контрактных обязательств по выплате премий, а кроме того, точный размер премий был определен только в 2014 году, поэтому данные выплаты не могли быть учтены в качестве расходов 2013 года с начислением обязательств (в т.ч. и через корректирующие СПОД).

Иных событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, не имеется.

Председатель Правления

Г. Клеккнер

Главный бухгалтер
25 апреля 2014 года

А. А. Гороховский

ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

Тел. +7 495 797-4800

Факс +7 495 797-4827

www.commerzbank.ru

