

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

По состоянию на 1 октября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	6
РАЗДЕЛ 1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	6
РАЗДЕЛ 2. ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	8
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	8
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	14
РАЗДЕЛ 5. ИНФОРМАЦИЯ ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	14
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	16
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	20
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ	20
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	22
Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	22
Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага	22
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	26
ВВЕДЕНИЕ	26
1. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	26
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	26
2.1 ПРОФИЛЬ БАНКА	26
2.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	26
2.3 РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	28
2.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	28
2.5 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА	28
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	28
3.1 ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	28
3.2 МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	28
3.3 МЕТОДЫ УЧЕТА СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	28
3.4 МЕТОДЫ УЧЕТА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	28
3.5 МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, АМОРТИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ	28
3.6 МЕТОД ОЦЕНКИ УЧЕТА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ	29
3.7 МЕТОДЫ УЧЕТА ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (ПФИ)	29
3.8 МЕТОД ОЦЕНКИ И УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29
3.9 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	29
3.10 УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	29
3.11 ХАРАКТЕР ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	29
3.12 СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	29
3.13 СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	29
3.14 ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В УЧЕТНУЮ ПОЛИТИКУ	29
3.15 ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ЗА ПРЕДЫДУЩИЕ ПЕРИОДЫ	29
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	30
4.1 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	30
4.1.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	30
4.1.2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ И УБЫТОК	30
4.1.3. ИНФОРМАЦИЯ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	30
4.1.4. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	30

4.1.5.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	31
4.1.6.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	31
4.1.7.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	31
4.1.8.	ОСТАТКИ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	31
4.1.9.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	31
4.1.10.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
4.1.11.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32
4.1.12.	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	32
4.1.13.	БЕЗОТЗЫВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	32
4.2	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	32
4.3	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	33
4.4	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	34
4.5	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	34
5.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ И ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	34
5.1	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ	34
5.2	ОБЗОР ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ	34
5.3	ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	42
6.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	43
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	45
8.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	45
8.1	ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	45
8.2	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	47
8.3	СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ И ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	48
8.4	КРЕДИТНЫЙ РИСК	50
8.5	КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	59
8.6	РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	62
8.7	РЫНОЧНЫЙ РИСК	62
8.8	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	62
8.9	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	63
8.10	ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	63
8.11	ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	64
8.12	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	64

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «1» октября 2018 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	49 187	33 918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.2.	1 108 703	4 466 116
2.1	Обязательные резервы		664 524	330 058
3	Средства в кредитных организациях	2.2.	11 312 381	1 585 131
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	2 089 649	2 023 072
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	36 879 641	21 920 559
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3, 4.1.5	6 166 403	6 629 855
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		341 702	151 968
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		82 716	67 589
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	2.2., 4.1.7	2 051 418	1 067 405
13	Всего активов	2.2.	60 081 800	37 945 613

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	2.2., 4.1.8	18 898 223	3 242 481
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	27 716 953	21 103 455
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		18	18
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2, 4.1.3	496 468	621 935
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	6 945
20	Отложенное налоговое обязательство		268 059	310 031
21	Прочие обязательства	4.1.11	118 854	227 070
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		276 770	275 204
23	Всего обязательств	2.2.	47 775 327	25 787 121
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 155 600	2 155 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
27	Резервный фонд		323 340	323 340
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(23 986)	72 381
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 327 501	6 980 465
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1 244 347	1 347 035
35	Всего источников собственных средств	2.2., 4.1.12	12 306 473	12 158 492
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.13	64 399 789	53 921 690
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.1.13	23 067 586	22 247 139
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер

К. Рунде
А. А. Гороховский

«12» ноября 2018 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Отчет о прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 222 595	1 315 530
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		332 476	178 735
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		540 819	808 025
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		349 300	328 770
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		271 062	407 229
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		72 254	66 063
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		198 808	341 166
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		951 533	908 301
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2., 4.3.	(36 373)	97 744
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(240)	(160)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		915 160	1 006 045
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2.	298 137	(294 143)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(75)	(124)
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.2.	(1 522 604)	1 181 899
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.2.	2 061 522	136 488

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.	428 210	367 738
15	Комиссионные расходы	4.2.	80 344	74 632
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.2., 4.3.	5 763	69 802
19	Прочие операционные доходы		41 891	22 907
20	Чистые доходы (расходы)		2 147 660	2 415 980
21	Операционные расходы	2.2., 4.2.	799 038	844 462
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2.	1 348 622	1 571 518
23	Возмещение (расход) по налогам	2.2., 4.2.	104 275	378 009
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 244 347	1 193 509
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	1 244 347	1 193 509

Раздел 2. Отчет о прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 244 347	1 193 509
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(108 871)	27 283
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(108 871)	27 283
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(12 504)	1 838
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(96 367)	25 445
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(96 367)	25 445
10	Финансовый результат за отчетный период		1 147 980	1 218 954

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2018 года

Банковская отчетность

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

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

на «1» октября 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		3 435 271	3 435 271	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 435 271	3 435 271	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 327 501	6 980 465	33(част.)
2.1	прошлых лет		7 327 501	6 980 465	33(част.)
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		323 340	323 340	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка5)		11 086 112	10 739 076	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля				
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		10 359	6 234	10(част.)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, прев.15% от величины базового капитала, всего, в т. ч.				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		10 359	6 234	
29	Базовый капитал, итог (строка 6– строка 28)		11 075 753	10 732 842	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				
32	Классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30+строка 33+строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36–строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итог (строка 29+строка 44)		11 075 753	10 732 842	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.	1 211 550	1 410 223	28+33(част.)+34 - 12(част.)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)		1 211 550	1 410 223	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51–строка 57)		1 211 550	1 410 223	
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45+строка 58)		12 287 303	12 143 065	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8.1.	48 332 693	42 598 846	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	8.1.	48 332 693	42 598 846	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	8.1.	48 332 693	42 598 846	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	8.1.	22.916	25.195	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)	8.1.	22.916	25.195	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	8.1.	25.422	28.506	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.250	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.250	
66	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.416	20.695	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в Пояснительной информации в п. 8.1 «Информация о структуре собственных средств (капитала) в таблицах № 8.1.1 и 8.1.2.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.		11 075 753	11 080 214	10 732 934	10 732 842
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	4.4, 8.11	83 511 549	76 363 518	65 535 112	60 729 684
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		13.3	14.5	16.4	17.7

Раздел 5. Информация Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование инструмента капитала эмитента	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»	АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
2	Идентификационный номер инструмента	Рег.номер 10103333В	Рег.номер 10103333В (001D)	Рег.номер 10103333В (002D)
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	305 600 тыс. руб.	600 000 тыс. руб.	1 250 000 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию	50 тыс. российских рублей за 1 акцию
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	10.12.1998	15.11.2004	24.09.2010
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного Банком России	Нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты / дивиденды / купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Нет	нет	нет
22	Характер выплат	Некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2018 года

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											(1 000 000)	(1 000 000)
21.1	по обыкновенным акциям											(1 000 000)	(1 000 000)
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
23	Прочие движения												
24	Данные за отчетный период		2 155 600	0	1 279 671	(23 985)	0	0	0	323 340	0	8 571 847	12 306 473

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2018 года

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

по состоянию на «1» октября 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату			Фактическое значение на начало отчетного года		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3.,4.4.,5.3,8.11	4.5	22.9			25.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3.,4.4.,5.3,8.11	6.0	22.9			25.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3.,4.4.,5.3,8.11	8.0	25.4			28.5		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)								
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4)	4.4., 8.11.	3.0	13.3			-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.4,5.2.4.,8.10	15.0	122.6			105.1		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.4,5.2.4.,8.10	50.0	118.5			105.2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.4,5.2.4.,8.10	120.0	32.6			22.9		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	4.4.,8.11	25.0	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
				18.6	-	-	21.0	-	-
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	4.4.,8.11	800.0	185.4			164.4		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату			Фактическое значение на начало отчетного года		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0				0.0		0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0				0.0		0.0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0				0.0		0.0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность	Максимальное значение	Количество нарушений	Длительность
			20.0	-	-	-	-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		60 081 800
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		197 372
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		23 910 488
7	Прочие поправки		678 111
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	4.4., 8.11.	83 511 549

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		57 324 399
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 359
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		57 314 040
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 644 305
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		642 716
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		2 287 021
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		57 324 399
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		57 324 399
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		57 324 399
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11 075 753
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4.4., 8.11.	83 511 549
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4., 8.11.	13.3

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2018 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на «1» октября 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		(1 337 123)	2 386 020
1.1.1	проценты полученные		1 148 634	1 231 745
1.1.2	проценты уплаченные		(262 216)	(404 609)
1.1.3	комиссии полученные		429 778	369 294
1.1.4	комиссии уплаченные		(80 344)	(74 632)
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		106 074	1 456 425
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1 522 604)	1 181 899
1.1.8	прочие операционные доходы		41 634	25 760
1.1.9	операционные расходы		(868 843)	(893 414)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(329 236)	(506 448)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		7 615 384	(756 313)
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(334 466)	(15 000)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(11 621 234)	(6 702 107)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(871 589)	660 240
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		14 749 745	1 730 408

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
	кредитных организаций			
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 744 425	3 552 140
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(51 497)	18 006
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		6 278 261	1 629 707
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»		(591 572)	(3 904 768)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		936 281	1 483 929
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
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		(34 815)	(7 483)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	1 695
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		309 894	(2 426 627)
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		(1 000 000)	(700 000)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(1 000 000)	(700 000)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		462 485	(11 970)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		6 050 640	(1 508 890)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4.1.1, 4.5.	5 735 107	6 801 125
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1, 4.5.	11 785 747	5 292 235

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2018 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Место нахождения и адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (универсальная):

3333

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

Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2018 года (далее Промежуточная Отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная Информация является неотъемлемой частью Промежуточной Отчетности Банка.

В соответствии с п. 3.2 Указания Банка России № 4638-У Банк определил следующий способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.commerzbank.ru>.

Данная Пояснительная Информация к Промежуточной Отчетности представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Информация о банковской группе кредитной организации

Информация, представленная в соответствующем разделе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год (далее – Годовая Отчетность), не претерпела существенных изменений.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Профиль Банка

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

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

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

Таблица 2.2.1

Наименование статьи	01.10.2018 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	12 287 303	12 143 065	144 238	1.2
Всего активов	60 081 800	37 945 613	22 136 187	58.3
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	36 879 641	21 920 559	14 959 082	68.2
В том числе:				
депозиты в Банке России	7 600 000	6 500 000	1 100 000	16.9
кредитных организаций	5 125 671	2 592 009	2 533 662	97.7
Клиентов	24 153 970	12 828 550	11 325 420	88.3
Вложения в ценные бумаги	6 166 403	6 629 855	-463 452	-7.0
Вложения в производные финансовые инструменты	2 089 649	2 023 072	66 577	3.3
Всего обязательств	47 775 327	25 787 121	21 988 206	85.3
в том числе:				

Наименование статьи	01.10.2018 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
средства клиентов	27 716 953	21 103 455	6 613 498	31.3
средства кредитных организаций	18 898 223	3 242 481	15 655 742	482.8

Активы Банка за 2018 год выросли на 22 136 187 тыс. руб. (58.3%). Рост активов произошел, прежде всего, за счет увеличения по статье «Чистая ссудная задолженность» на 14 959 082 тыс. руб. (68.2%). Рост по данному показателю обеспечен как ростом кредитного портфеля, так и увеличением размещения свободных средств на межбанковском рынке и в Банке России. Также на 6 369 837 тыс. руб. вырос совокупный объем по статьям «Средства в кредитных организациях» и «Средства в Банке России», представляющий, в основном, средства на корреспондентских счетах. По статье «Прочие активы» рост на 984 013 тыс.руб. связан, в основном, с увеличением остатка средств в расчетах по биржевым операциям. В пассивной части баланса рост связан как с увеличением объема средств кредитных организаций, что произошло, в основном, за счет увеличения среднесрочных и долгосрочных обязательств Банка, так и с увеличением объема средств клиентов.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 2.2.2

Наименование статьи	за 9мес. 2018 г. (тыс. руб.)	за 9мес. 2017 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Процентные доходы	1 222 595	1 315 530	(92 935)	(7.1)
в том числе от вложений в ценные бумаги	349 300	328 770	20 530	6.2
Процентные расходы	(271 062)	(407 229)	(136 167)	(33.4)
Чистые процентные доходы	951 533	908 301	43 232	4.8
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	(36 373)	97 744	(134 117)	(137.2)
Чистые процентные доходы с учетом резервов	915 160	1 006 045	(90 885)	(9.0)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	298 137	-294 143	592 280	201.4
от операций с ценными бумагами	0	0	0	0.0
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	298 239	-294 664	592 903	201.2
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	(102)	521	(623)	(119.6)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	538 918	1 318 387	(779 469)	(59.1)
Комиссионные доходы	428 210	367 738	60 472	16.4
Комиссионные расходы	(80 344)	(74 632)	5 712	7.7
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	5 763	69 802	(64 039)	(91.7)
Чистые доходы (расходы)	2 147 660	2 415 980	(268 320)	(11.1)
Операционные расходы	(799 038)	(844 462)	(45 424)	(5.4)
Прибыль до налогообложения	1 348 622	1 571 518	(222 896)	(14.2)
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	(104 275)	(378 009)	(273 734)	(72.4)
Прибыль за отчетный период	1 244 347	1 193 509	50 838	4.3

В отчетном периоде чистая прибыль Банка выросла по сравнению с аналогичным показателем за 2017 год на 50 838 тыс. руб. (на 4.3%), при этом прибыль до налогообложения сократилась на 222 896 тыс. руб. (14.2%), а сумма начисленных налогов сократилась более существенно - на 273 734 тыс.руб. (72.4%). На снижение прибыли основное влияние оказало уменьшение чистого результата по валютным операциям на 186 566 тыс. руб. (включающего чистые доходы от операций с иностранной валютой, переоценку иностранной валюты и доходы от производных финансовых инструментов по валютным активам) и увеличение чистого расхода от изменения резервов на возможные потери по ссудам и на прочие потери на 198 156 тыс. руб. при одновременном снижении операционных расходов на 45 424 тыс. руб. и увеличении чистых процентных доходов (на 43 232 тыс.руб.) и чистых комиссионных доходов (на 66 184 тыс.руб.). Сумма начисленных налогов снизилась в связи с тем, что расчеты по фактическим суммам налогов (в первую очередь, по налогу на прибыль), а также расчет отложенных налогов за предыдущий квартал осуществляются в течение первого

месяца следующего за отчетным кварталом, С учетом проведенных в октябре 2018 г. расчетов, сумма начисленных налогов по итогам 9 месяцев 2018 года сократилась по сравнению с тем же периодом 2017 года пропорционально сокращению прибыли до налогообложения.

2.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В 1-м полугодии 2018 года было принято решение распределить чистую прибыль предыдущего (2017) года (1 347 035 тыс. руб.) следующим образом: выплатить дивиденды Единственному Акционеру в размере 1 000 000 тыс. руб., оставшуюся часть чистой прибыли оставить в распоряжении Банка. Выплата дивидендов произведена в июне 2018 года.

Информация о принятых решениях о выплате дивидендов и о выплатах дивидендов после отчетной даты представлена п.3.13 настоящей Пояснительной Информации.

2.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

Внешним аудитором Банка с момента начала деятельности Банка в 1998 году и до аудита отчетности за 2017 год включительно являлась аудиторская организация АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит». Информация о взаимоотношениях с указанной аудиторской организацией приведена в соответствующем разделе Годовой отчетности.

Для отчетности за 2018 год в качестве внешнего аудитора Банка (для отчетности, подлежащей обязательному аудиту) утверждена аудиторская организация ООО «Эрнст энд Янг». Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. Объем услуг, оказываемых Банку внешним аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме аудиторских, является несущественным, в частности, по фактическим данным за 2017-2018 годы не превышает 2% от стоимости аудиторских услуг.

2.5 Экономическая среда

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки Промежуточной Отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.2 Методы учета средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.3 Методы учета средств в кредитных организациях

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.4 Методы учета ссудной задолженности

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.5 Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.6 Метод оценки учета вложений в ценные бумаги

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.7 Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.8 Метод оценки и учета резервов под обесценение

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.9 Средства клиентов

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.10 Учет доходов и расходов

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.11 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

3.12 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Данный раздел относится только к годовой отчетности.

3.13 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты и до даты составления настоящей Промежуточной Отчетности не произошло, в том числе Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

3.14 Изменения, вносимые в учетную политику

В Учетную политику на 2018 год не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей Банка за разные отчетные периоды, за исключением следующего.

Банк России Указанием от 15.02.2018 № 4722-У внес с 1 июля 2018 следующие изменения в правила бухгалтерского учета в кредитных организациях в отношении сделок с иностранной валютой, не являющимися производными финансовыми инструментами. Согласно новым требованиям, для сделок с расчетами не в дату заключения требуется учитывать справедливую стоимость (переоценку) на балансовых счетах с даты заключения до даты расчетов. Данное изменение может влиять на сопоставимость финансового результата периодов, заканчивающихся после 1 июля 2018 года с финансовыми результатами более ранних периодов. По состоянию на 1 октября 2018 года чистая (положительная минус отрицательная) переоценка финансовых инструментов с иностранной валютой, не являющихся производными финансовыми инструментами, составила 9 954 тыс.руб., что свидетельствует об отсутствии существенной несопоставимости данных за отчетный период с данными за другие предыдущие периоды.

Информация о сопоставимости расходов на содержание персонала представлена в п.4.2 настоящей Пояснительной Информации.

3.15 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

В 2018 и 2017 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства

Табл. 4.1.1.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
Денежные средства	49 187	33 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 108 703	4 466 116
За вычетом обязательных резервов	444 179	4 136 058
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	30 611	41 793
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	11 261 770	1 523 338
Итого денежные средства и их эквиваленты	11 785 747	5 735 107

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм не 1-й категории качества и денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 октября 2018 года исключенная сумма составила 20 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 20 000 тыс. руб.).

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

Данные статьи баланса сформированы положительной и отрицательной справедливой стоимостью производных финансовых инструментов, открытых на отчетную дату. Информация о классификации справедливой стоимости по классам инструментов и иерархии оценки представлена в п.4.1.3; информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, представлена в п. 4.1.3 настоящей Пояснительной Информации.

4.1.3. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов

Информация о методах и источниках данных для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, а также о составе позиций по производным финансовым инструментам, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

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

- вложений в ценные бумаги (статья баланса «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»), 1-й уровень иерархии оценки;
- производных финансовых инструментов (статьи баланса «Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), 2-й уровень иерархии оценки.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.4.1.4.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
Депозиты в Банке России	7 600 000	6 500 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	5 125 671	2 592 009
Краткосрочные депозиты в банках	4 145 671	2 592 009
Прочие средства, размещенные в банках	980 000	-
Юридические лица	24 833 446	13 468 758
Корпоративные кредиты	20 687 775	13 326 551
Кредиты «овердрафт»	4 145 671	142 207
Физические лица – потребительские кредиты	110	3 245
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(679 586)	(643 453)
Итого чистая ссудная задолженность	36 879 641	21 920 559

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики:

Табл.4.1.4.2
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам-резидентам РФ, в том числе:	24 833 446	100	13 468 758	99.98
Обрабатывающие производства	13 438 603	54.12	10 997 119	81.63
Финансовые услуги и лизинг	4 923 592	19.83	1 012 955	7.52
Оптовая и розничная торговля, ремонт	2 471 688	9.95	203 867	1.51
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	2 350 000	9.46	1 000 000	7.42
Транспорт и связь	114 962	0.46	0	0
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	1 169 745	4.71	142 208	1.06
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	364 856	1.47	112 609	0.84
Потребительские кредиты физическим лицам	110	0.00	3 245	0.02
Итого ссудная задолженность юридических лиц (*)	24 833 556	100	13 472 003	100

(*) без учета резервов на возможные потери по ссудам

4.1.5. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная статья включает только вложения Банка в российские государственные облигации – облигации федерального займа (ОФЗ), которые образуют портфель ликвидности, находящийся в управлении Казначейства исключительно для целей поддержания ликвидности Банка.

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.7. Прочие активы

Информация об изменениях в составе прочих активов представлена в п.2.2 настоящей Пояснительной Информации.

4.1.8. Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

Табл.4.1.8.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
Корреспондентские счета	238 524	212 471
Кредиты и депозиты «овернайт»	125 500	-
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	18 534 199	3 030 010
Итого средства других банков	18 898 223	3 242 481

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

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Табл.4.1.9.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
Юридические лица	27 716 935	21 103 437
• Текущие/расчетные счета	22 933 003	15 122 599
• Срочные депозиты	4 783 932	5 980 838
Физические лица	18	18
• Текущие счета/счета до востребования	18	18
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 716 953	21 103 455

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2018 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2018 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

4.1.11. Прочие обязательства

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

4.1.12. Собственные средства

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела изменений.

4.1.13. Безотзывные обязательства и гарантии, выданные банком

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

Табл.4.1.13

(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
Безотзывные обязательства, всего, в том числе	64 399 789	53 921 690
• Неиспользованные лимиты кредитных линий	3 606 762	4 462 835
• Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт"	4 938 221	5 786 194
• Обязательства по срочным сделкам и ПФИ	55 854 806	43 672 661
Гарантии выданные, всего, в том числе	23 067 586	22 247 139
• Банковские гарантии	14 679 777	13 915 201
• Аккредитивы без покрытия	8 387 809	8 331 938
Покрытые аккредитивы	-	331 377
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(276 770)	(275 204)

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об изменениях в показателях отчета о финансовых результатах представлена в п.2.2 настоящей Пояснительной Информации.

Информация о движении резервов на возможные потери представлена в п.4.3 настоящей Пояснительной Информации.

Информация о составе комиссионных доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Табл.4.2.1

(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.10.2018	01.10.2017
Комиссионные доходы, всего, в том числе	428 210	367 738
Расчетные операции и ведение счетов	130 795	119 591
Гарантии выданные	118 860	99 920
Выполнение функций агента валютного контроля	95 618	83 065
Аккредитивы и инкассо	78 288	61 196
Кассовые операции	4 606	3 966
Прочие	43	-

Табл.4.2.2

(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.10.2018	01.10.2017
Комиссионные расходы, всего, в том числе	80 344	74 632
Расчетные и кассовые операции	16 876	13 294
Гарантии полученные	39 644	30 885
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	19 437	22 739
Аккредитивы	-	316
Прочие	4 387	7 398

Расходы по вознаграждениям работникам за 9 месяцев отчетного года (с учетом налогов) составили 418 125 тыс. руб. (9 месяцев 2017 года: 490 990 тыс. руб.). Указанные расходы не являются полностью сопоставимыми на сумму начисленных годовых премий за 2016 год, включенную в расходы 1 квартала 2017 года (105 466 тыс. руб.), при этом в 1-м квартале 2018 года начисление премий за 2017 год (125 830 тыс. руб.) было проведено в составе «событий после отчетной даты» (СПОД), то есть, расход был включен в финансовый результат за 12 месяцев 2017 года. Банк планирует последовательно применять в дальнейшем данный подход к годовым премиям, что позволит сблизить настоящую отчетность с отчетностью, составляемой по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 9 месяцев 2018 года (103 169 тыс. руб.) включает текущий налог на прибыль в сумме 132 638 тыс. руб. и отложенный налог в сумме -29 469 тыс. руб. (за 9 месяцев 2017 года: 700 730 тыс. руб. и -323 925 тыс. руб. соответственно).

Существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в текущем периоде и в прошлом году, у Банка не возникало.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности представлена в п. 5.3, а информация о соблюдении требований к капиталу (обязательных нормативов) представлена в п. 8.11 настоящей Пояснительной информации.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала, для каждого вида активов представлена в таблице:

Табл.4.3.1
(в тысячах российских рублей)

	за 9 мес. 2018 г.			за 9 мес. 2017 г.		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери						
· по корреспондентским счетам	-	-	-	9	9	-
· по ссудной задолженности и начисленным процентам	737 552	701 179	(36 373)	253 865	351 609	97 744
· по прочим активам	42 194	49 523	7 329	66 209	97 380	31 171
· по условным обязательствам кредитного характера	404 465	402 899	(1 566)	255 629	294 260	38 631
· по прочим потерям	-	-	-	-	-	-
Итого по счетам доходов и расходов	1 184 211	1 153 601	(30 610)	575 712	743 258	167 546
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного РВП			-			-
Итого изменение резервов			(30 610)			167 546

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

Пояснения по Разделу 1 представлены в п.8.1 настоящей Пояснительной Информации.

4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в п.8.11. настоящей Пояснительной Информации.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 октября 2018 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не использовал лимиты по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках суммой 0 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 0 тыс. руб.). По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не использовал лимит по кредитной линии Банка России (кредитование «овернайт») – сумма использования составила 0 тыс. руб. при лимите 10 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 0 тыс. руб. из 10 000 000 тыс. руб. соответственно).

5. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и об управлении капиталом

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, изменения, мониторинга и контроля

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений. Дополнительная информация представлена в разделе 8 настоящей Пояснительной Информации.

5.2 Обзор значимых рисков

5.2.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по типам клиентов Банка по состоянию на 1 октября 2018 года и 1 января 2018 года раскрыта в пункте 4.1 настоящей Пояснительной Информации. Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной Информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска (номинальные значения за вычетом резервов на возможные потери) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017:

	Табл.5.2.1.1 (в тысячах российских рублей)	
	01.10.2018	01.01.2018
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	14 074 202	17 632 293
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	29 358 857	7 940 068
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	4 096 299	432 977
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных с повышенным риском	8 503 283	8 817 291
Сумма активов, классифицированных с пониженным риском	1 956 282	1 094 699
Сумма активов, по которым рассчитывается рыночный риск	-	-
Итого	57 988 923	35 917 328

Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 4, 5 подраздела 2.1 Раздела 2 формы 0409808) до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, в разрезе основных инструментов на отчетную дату представлены в таблице:

Табл.5.2.1.2
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	37 469 273	28 499 269
В т. ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т. ч.		
ссудная задолженность	3 926 044	1 756 457
условные обязательства кредитного характера	2 813 483	764 987
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	1 112 561	991 470
	53 173 450	35 525 098

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2018 года:

Табл.5.2.1.3
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность Всего	в том числе ссудная задолженность			Прочие активы
			Банков	юридических лиц	физических лиц	
I категория качества	11 312 381	18 043 226	5 125 671	12 917 555	-	1 963 692
II категория качества	-	4 948 711	-	4 948 711	-	22 281
III категория качества	-	6 330 038	-	6 329 928	110	28 468
IV категория качества	-	86 298	-	86 298	-	565
V категория качества	-	550 954	-	550 954	-	45 220
Итого	11 312 381	29 959 227	5 125 671	24 833 446	110	2 060 226
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	-	6 793 873	-	6 793 873	-	-
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	550 954	-	550 954	-	-
Итого расчетного резерва	0	2 033 132	-	2 033 126	6	-
Итого фактического резерва	0	679 586	-	679 580	6	45 996
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	11 312 381	29 279 641	5 125 671	24 153 866	104	2 014 230

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

Расхождение указанного в таблице 5.2.1.3 значения чистой ссудной задолженности (29 279 641 тыс. руб.) на 1 октября 2018 года по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса - формы 0409806 (36 879 641 тыс. руб.) на 7 600 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П, а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

Табл.5.2.1.4
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность			Прочие активы	
		Всего	в том числе ссудная задолженность			
			банков	юридических лиц	физических лиц	
I категория качества	1 585 131	9 971 761	2 592 009	7 379 752	-	1 039 596
II категория качества	-	2 629 673	-	2 629 673	-	7 316
III категория качества	-	2 806 214	-	2 804 143	2 071	5 818
IV категория качества	-	104 236	-	104 236	-	496
V категория качества	-	552 128	-	550 954	1 174	52 564
Итого	1 585 131	16 064 012	2 592 009	13 468 758	3 245	1 105 790
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	-	3 779 877	-	3 779 877	-	-
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	1 174	-	-	1 174	-
- свыше 180 дней	-	550 954	-	550 954	-	-
Итого расчетного резерва	-	1 260 866	-	1 259 588	1 278	-
Итого фактического резерва	-	643 453	-	642 175	1 278	53 085
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	1 585 131	15 420 559	2 592 009	12 826 583	1 967	1 052 705

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

Расхождение указанного в таблице 5.2.1.4 значения чистой ссудной задолженности (15 420 559 тыс. руб.) на 1 января 2018 года по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса - формы 0409806 (21 920 559 тыс. руб.) на 6 500 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. Задолженность признается просроченной в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 1 октября 2018 года непросроченные реструктурированные ссуды составили 11.3% от общей суммы активов (на 1 января 2018 года: 10.0%). По состоянию на 1 октября 2018 года просроченные ссуды составили 0.9% от общей суммы активов (на 1 января 2018 г.: 1.5%).

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о величине и изменении за отчетный период резервов на возможные потери раскрыта в таблице:

Табл.5.2.1.5
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1 002 352	30 610	971 742
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая требования по процентам	2.2, 4.3.	680 362	36 373	643 989
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		45 220	(7 329)	52 549

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		276 770	1 566	275 204
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

Подходы Банка к использованию и оценке обеспечения, представленные в соответствующем разделе Годовой Отчетности, не претерпели изменений.

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не предоставлял никакие существенные активы в качестве обеспечения. При этом весь портфель ценных бумаг Банка входит в Ломбардный список Банка России и доступен для предоставления в качестве обеспечения при необходимости для получения в Банке России внутрисуточных кредитов, ломбардных кредитов «овернайт» и заключения с Банком России сделок РЕПО.

5.2.1.1 Применение внутренних рейтингов для оценки кредитного риска

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитного риска для определения кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПБР) в соответствии с Положением Банка России Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П.

5.2.1.2 Кредитный риск контрагента

Информация о подходах к управлению риском контрагента, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений. Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Уровень текущего риска по ПФИ и степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге представлены в таблице:

Табл.5.2.1.9
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
Текущий кредитный риск по ПФИ с учетом соглашений о неттинге, тыс. руб.	589 225	401 301
Текущий кредитный риск по ПФИ без учета соглашений о неттинге, тыс. руб.	696 662	562 491
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге	0.85	0.71

Существенная часть кредитного риска по ПФИ сконцентрирована на операциях с Коммерцбанком АГ. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, в связи с этим Банк считает риск концентрации на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По сделкам ПФИ с корпоративными контрагентами Банк имеет обеспечение от контрагентов, при этом обеспечения, снижающего оценку кредитного риска по ПФИ, на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года не имелось. Банк не предоставлял контрагентам обеспечение по ПФИ и не имеет обязательств предоставления такого обеспечения.

5.2.2. Рыночный риск

Для контроля рыночного риска (включающего процентный, валютный риск и риск кредитного спреда) Банк различает торговый и банковский портфели. Торговый портфель Банка включает торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты; банковский портфель включает все прочие финансовые активы и обязательства. В соответствии с действующими в Банке с 2016 г. принципами управления портфелем ликвидности, ценные бумаги портфеля ликвидности не относятся к торговому портфелю и не включаются в расчет рыночного риска в соответствии с п. 1.1 Положения 511-П.

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с подходами по определению справедливой стоимости, установленными в МСФО и в нормативных документах Банка России.

Подходы к управлению рыночным риском в Банке, представленные в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпели существенных изменений.

Анализ чувствительности экономического капитала (EVE) Банка к процентному риску представлен в п.8.9 настоящей Пояснительной Информации.

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

Таблица 5.2.2.4
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2018	01.01.2018
ЕВРО	8 337	108 031
Доллары США	45 112	(17 412)
Остальные валюты суммарно	134 388	97 056

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

5.2.3. Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 346-П, указана в таблице 8.2.1 п.8.2 настоящей Пояснительной информации.

Подходы к управлению операционным риском, представленные в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности существенно не изменились.

5.2.4. Риск ликвидности

Подходы к управлению риском ликвидности, представленные в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности существенно не изменились.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения. Активы представлены только активами первой и второй категорий качества (последние за вычетом расчетного резерва на возможные потери). Суммы по статьям прочих активов/пассивов включают плановые проценты к получению/уплате. Сделки с исполнением не ранее второго рабочего дня после даты заключения отражены развернуто в номинальных суммах требований и обязательств с учетом плановых процентов. Расчет произведен в соответствии с методикой отчетной формы 0409125, включая аккредитивы/гарантии, кредитные линии, срочные сделки и сделки с расчетами позднее даты заключения.

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года:

Табл.5.2.4.1
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	49 187	-	-	-	-	-	49 187
Средства кредитных организаций в Банке России	444 179	-	-	-	-	664 524	1 108 703
В т. ч. обязательные резервы	-	-	-	-	-	664 524	664 524
Средства в кредитных организациях	11 292 381	-	-	-	-	20 000	11 312 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	13 561 725	3 864 481	9 328 486	3 738 269	-	-	30 492 961
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 035 805	-	-	-	-	-	6 035 805
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	341 702	341 702
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	82 716	82 716
Прочие активы, в т. ч.	2 040 135	434 879	369 423	694 505	-	37 153	3 576 095
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	129 757	434 879	369 423	694 505	-	-	1 628 564
Прочие ликвидные активы	1 910 378	-	-	-	-	37 153	1 947 531
Итого активов	33 423 412	4 299 360	9 697 909	4 432 774	-	1 146 095	52 999 550
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	22 520 765	20 181 754	6 103 077	5 580 544	-	-	54 386 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	364 024	4 573 764	11 664 764	2 295 671	-	-	18 898 223
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 320 140	396 813	-	-	-	-	27 716 953
В т. ч. вклады физических лиц	18	-	-	-	-	-	18
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	268 059	268 059
Прочие обязательства, в т. ч.	152 942	73 214	61 659	162 653	-	7 878	458 346
Обязательства по уплате процентов	15 037	73 214	61 659	126 248	-	-	276 158
Прочие обязательства	137 905	-	-	36 405	-	7 878	182 188
Итого обязательств	27 837 106	5 043 791	11 726 423	2 458 324	0	275 937	47 341 581
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	22 555 733	19 584 636	5 530 749	5 768 757	0	0	53 439 875

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Табл.5.2.4.2
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	33 918	-	-	-	-	-	33 918
Средства кредитных организаций в Банке России	4 148 238	-	-	-	-	317 878	4 466 116
В т. ч. обязательные резервы	12 180	-	-	-	-	317 878	330 058
Средства в кредитных организациях	1 565 131	-	-	-	-	20 000	1 585 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 270 672	2 120 486	5 672 900	1 984 782	-	-	19 048 840
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 521 961	-	-	-	-	-	6 521 961
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	151 968	151 968
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	67 589	67 589
Прочие активы, в т. ч.	1 078 104	359 433	305 821	716 223	-	11 328	2 470 909
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	43 867	359 433	305 821	716 223	-	-	1 425 344
Прочие ликвидные активы	1 034 237	-	-	-	-	11 328	1 045 565
Итого активов	22 618 024	2 479 919	5 978 721	2 701 005	-	568 763	34 346 432
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами поздние даты заключения	24 246 526	10 234 027	238 779	7 517 358	-	-	42 236 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	362 471	-	-	2 880 010	-	-	3 242 481
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 507 941	595 514	-	-	-	-	21 103 455
В т. ч. вклады физических лиц	18	-	-	-	-	-	18
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 945	-	-	-	-	-	6 945
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	310 031	310 031
Прочие обязательства, в т. ч.	207 733	27 114	30 000	69 439	-	-	334 286
Обязательства по уплате процентов	16 151	27 114	30 000	34 781	-	-	108 046
Прочие обязательства	191 582	-	-	34 658	-	-	226 240

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Итого обязательств	21 085 090	622 628	30 000	2 949 449	-	310 031	24 997 198
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	24 383 321	9 575 344	286 926	6 924 939	-	-	41 170 530

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

5.2.5. Географическая концентрация активов, обязательств и обязательств кредитного характера

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

По состоянию на 1 октября 2018 года:

Табл.5.2.5.1

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
АКТИВЫ					
Денежные средства	49 187	49 187			
Средства кредитных организаций в Банке России	1 108 703	1 108 703			
В т. ч. обязательные резервы	664 524	664 524			
Средства в кредитных организациях	11 312 381	50 611	16 112	11 245 658	11 245 658
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 089 649	214 410		1 875 239	1 875 239
Чистая ссудная задолженность	36 879 641	34 219 114	364 856	2 295 671	2 295 671
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 166 403	6 166 403			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82 716	82 716			
Прочие активы	2 393 120	2 355 162	5 825	32 133	28 399
Всего активов	60 081 800	44 246 306	386 793	15 448 701	15 444 967
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты Банка России	-	-			
Средства кредитных организаций	18 898 223	-	-	18 898 223	18 769 866
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 716 953	26 369 008	-	1 347 880	1 266 377
В т. ч. вклады физических лиц	18	15	-	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	496 468	53 769		442 699	442 699
Прочие обязательства	386 913	343 244	-	43 669	43 617
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	276 770	274 755	-	-	-
Всего обязательств	47 775 327	27 040 776	-	20 732 471	20 522 559

По состоянию на 1 января 2018 года:

Табл.5.2.5.1

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
АКТИВЫ					
Денежные средства	33 918	33 918			
Средства кредитных организаций в Банке России	4 466 116	4 466 116			
В т. ч. обязательные резервы	330 058	330 058			
Средства в кредитных организациях	1 585 131	61 793	505	1 522 833	1 522 833
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 023 072	121 443		1 901 629	1 901 629
Чистая ссудная задолженность	21 920 559	19 215 941	112 609	2 592 009	2 592 009
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 629 855	6 629 855			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 589	67 589			
Прочие активы	1 219 373	1 214 135	1 086	4 152	256
Всего активов	37 945 613	31 810 790	114 200	6 020 623	6 016 727
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 242 481	-	-	3 242 481	3 089 624
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 103 455	19 771 854		1 331 544	1 272 321
В т. ч. вклады физических лиц	18	15	-	3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 935	36 644		585 291	585 291
Прочие обязательства	544 046	514 637	-	29 409	29 323
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	275 204	259 371			
Всего обязательств	25 787 121	20 582 506	-	5 188 725	4 976 559

5.3 Информация об управлении капиталом

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

Информация о политике и процедурах управления капиталом в рамках ВПОДК представлена в пункте 5.1 настоящей Пояснительной Информации.

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.8.11 настоящей Пояснительной информации.

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

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

б. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 октября 2018 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 6.1.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	11 245 657	11 245 657		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 875 239	1 875 239		
Чистая ссудная задолженность	2 295 671	2 295 671		-
Прочие активы	28 474	28 399	55	20
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	43 100 322	43 100 322		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	30 679 793	30 679 793		-
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	18 898 223	18 772 723	125 500	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55 040	-	55 040	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	442 699	442 699		
Прочие обязательства	43 661	43 618	41	2
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	41 988 379	41 988 379		
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	6 170 382	5 764 283	406 099	

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2018 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 6.2.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 522 833	1 522 833		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 901 629	1 901 629		
Чистая ссудная задолженность	2 592 009	2 592 009		
Прочие активы	391	269	122	-

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	29 352 636	29 352 636		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	16 977 427	16 977 427		-
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 242 481	3 092 481	150 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	124 092	-	124 092	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 291	585 291		
Прочие обязательства	29 152	29 081	71	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	27 932 670	27 932 670		
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	5 491 293	5 087 988	403 305	

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года не имелось:

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

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 6.3

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	101 680	101 545	135	0
Процентные расходы	71 150	62 602	8 548	0
Комиссионные доходы	31 723	30 653	1 070	0
Комиссионные расходы	48 124	48 124	0	0
Прочие операционные доходы	10 194	10 194	0	0
Операционные расходы (*)	230 561	89 108	109 702	31 751

(*) Здесь и в сравнительных данных за предыдущий год: операционные расходы в отношении Ключевого руководства представлены с точки зрения прямых расходов, то есть, начисленных и выплаченных вознаграждений, и не учитывают косвенно связанные расходы (страховые взносы в государственные фонды, изменения резервов долгосрочных (отложенных) выплат и т.п.). Долгосрочные вознаграждения в 1-м полугодии 2018 года не выплачивались (в 1-м полугодии 2017 года: не выплачивались).

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 6.4

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	76 878	76 556	322	0
Процентные расходы	44 327	33 416	10 911	0
Комиссионные доходы	22 089	20 713	1 376	0
Комиссионные расходы	42 809	42 809	0	0
Прочие операционные доходы	3 097	3 097	0	0
Операционные расходы	214 300	75 991	98 957	39 352

Показатели операционного расхода в отношении ключевого руководства за 9 месяцев 2018 года и за соответствующий период 2017 года отличаются приблизительно на сумму премий по итогам работы за предыдущий год (см. пояснение в п.4.2 настоящей Пояснительной Информации).

7. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации и выплатах на основе долевых инструментов

Банк не имеет долгосрочных обязательств по вознаграждению работников, в том числе программ по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, за исключением отсроченной до трех лет части премий по итогам работы за год, применяемой к Правлению и к иным работникам, принимающим риски. Общая сумма таких обязательств на дату составления настоящей Промежуточной отчетности незначительна.

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

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

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

8.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 октября 2018 года представлено в таблице:

Табл.8.1.1
(в тысячах российских рублей)
(таблица 1.1 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	82 716	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	10 359	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	10 359
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 547 862	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 539 051

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 327 501	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 327 501
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 244 347	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 235 536
5.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	34	-	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	часть 46	-
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	(23 986)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	(23 986)
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года:

Табл.8.1.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	67 589	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 234	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 234
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 399 881	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 390 688
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 980 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 980 465
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 347 035	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 337 842
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	72 381	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	72 381

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

Пояснения по методике расчета показателей Отчета об уровне достаточности капитала (форма 0409808):

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.1, 60.2 и 60.3 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №180-И от 28.06.2017).

Показатель прибыли текущего года, отраженный по последней графе строки 5.2 таблиц 8.1.1 и 8.1.2, отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №626-П от 04.07.2018 (до 29.09.2018 - №395-П от 28.12.2012).

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке, включая краткое описание подходов Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, а также количественные данные, установленные в целях управления капиталом, представленные в соответствующих разделах Годовой отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной отчетности существенно не изменились.

Информация о соблюдении требований к капиталу в виде обязательных нормативов представлена в п.8.11 настоящей Промежуточной Отчетности.

Размер основного капитала Банка на 1 октября 2018 года составил 90.1% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2018 года - 88.4%, на 1 апреля 2018 года – 87.7%, на 1 июля 95.6%).

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

8.2 Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, представлена в таблице:

Табл.8.2.1
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.10.2018
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	35 859 920	36 146 567	2 868 794
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	1 609 353	1 314 280	128 748
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.10.2018
		данные на отчетную дату 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2018	
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 977 407	1 131 876	158 193
17	при применении стандартизированного подхода	1 977 407	1 131 876	158 193
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	8 886 013	8 886 013	710 881
20	при применении базового индикативного подхода	8 886 013	8 886 013	710 881
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
25	Итого (сумма стр.1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	48 332 693	47 478 736	3 866 616

Таблица составлена по перечню рисков, принимаемых Банком, которые определены как значимые по методике Инструкции Банка России №180-И. Перечень рисков, принимаемых Банком и определенных Банком как значимые в рамках ВПОДК (внутренних процедур достаточности капитала) может отличаться от данного списка.

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

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

Показатели, представленные в таблице 8.2.1 изменились в целом незначительно.

8.3 Сведения об обремененных и необремененных активах и об операциях с контрагентами-нерезидентами

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на конец 3 квартала 2018 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже.

Представленные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ.

Табл.8.3.1
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.3 из Указания 4482-У)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	59 694 590	6 155 876
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 155 876	6 155 876
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	11 920 357	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 236 706	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	-	-	22 425 765	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	122	-
8	Основные средства	-	-	74 506	-
9	Прочие активы	-	-	2 062 512	-

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на начало отчетного квартала:

Табл.8.3.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	48 916 592	6 217 099
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 217 099	6 217 099
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
	организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	14 356 582	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 161 022	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	14 524 730	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	175	-
8	Основные средства	-	-	76 800	-
9	Прочие активы	-	-	1 642 634	-

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

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

За отчетный период изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 8.3.1 и 8.3.2) не произошло.

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

Табл.8.3.3
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 3.4 из Указания Банка России № 4482-У)

	01.10.2018	01.07.2018
1 Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	11 261 770	5 444 952
2 Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	2 660 527	219 102
2.1 банкам - нерезидентам	2 295 671	-
2.2 юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	364 856	219 102
2.3 физическим лицам – нерезидентам	-	-
3 Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1 имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2 не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4 Средства нерезидентов, всего, в том числе:	20 246 171	15 085 877
4.1 банков - нерезидентов	18 898 223	13 590 552
4.2 юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 347 945	1 495 322
4.3 физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 8.3.3 данным наиболее существенные изменения за отчетный период произошли по данным строк 1 и 4, эти изменения связаны с операциями со связанной стороной Коммерцбанк АГ, пояснения представлены в п.2.2 настоящей Пояснительной информации.

8.4 Кредитный риск

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 октября 2018 г. представлена в таблице:

Табл.8.4.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		550 954		29 512 160	680 362	29 382 752
2	Долговые ценные бумаги				5 995 342		5 995 342
3	Внебалансовые позиции				31 612 569	276 770	31 335 799
4	Итого		550 954		67 120 071	957 132	66 713 893

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.8.4.1б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		550 954		23 312 997	763 663	23 100 288
2	Долговые ценные бумаги				6 002 899		6 002 899
3	Внебалансовые позиции				31 694 559	187 228	31 507 331
4	Итого		550 954		61 010 455	950 891	60 610 518

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

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

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 октября 2018 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлена в таблице:

Табл.8.4.1.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	600 000	50.00	300 000	2.00	12 000	(48.00)	(288 000)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1.1	Ссуды	600 000	50.00	300 000	2.00	12 000	(48.00)	(288 000)
2	Реструктурированные ссуды	3 593 311	0.08	2 885	0.00	-	(0.08)	(2 885)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 654 242	3.61	384 196	0.00	-	(3.61)	(384 196)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 июля 2018 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлены в таблице:

Табл.8.4.1.26
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	4 231 382	0.19	8 242	0.00	0	(0.19)	(8 242)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	10 150 552	9.97	1 011 968	0.13	13 139	(9.84)	(998 829)
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			по решению уполномоченного органа	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Изменение показателей в таблицах 8.4.1.2 обусловлено применением формальных критериев Банка России к определению реструктуризации и целей использования в соответствии с Положением 590-П.

В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней на начало и конец отчетного периода):

Табл. 8.4.2
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	550 954
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	550 954

Объем ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более, чем на 90 дней), за отчетный период не изменился.

Долговые ценные бумаги представлены только облигациями федерального займа РФ.

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на конец отчетного квартала представлена в следующей таблице:

Табл.8.4.3а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	14 016 131	15 366 621	14 067 417	15 366 621	14 067 417	-	-
2	Долговые ценные бумаги	5 995 342	5 995 342	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	20 011 473	21 361 963	14 067 417	15 366 621	14 067 417	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.8.4.3б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	Кредиты	11 706 800	11 393 488	7 268 222	11 393 488	7 268 222	-	-
2	Долговые ценные бумаги	6 002 899	6 002 899	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	17 709 699	17 396 387	7 268 222	11 393 488	7 268 222	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на конец отчетного квартала представлена в следующей таблице:

Табл.8.4.4а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.4 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба-лансовая	балансовая	Внеба-лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 047 049	-	482 976	-	482 976	1.35
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 166 403	-	369 985	-	369 985	1.03
3	Банки развития	-	-	-	-	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 403 792	9 153 776	3 386 689	2 525 470	5 912 159	16.49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	0.00
6	Юридические лица	15 737 451	22 182 023	5 267 518	11 123 656	16 391 174	45.71
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	0.00

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					-	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					-	0.00
10	Вложения в акции					-	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	8 503 283	0	11 906 269	0	11 906 269	33.20
13	Прочие	3 130 946	0	797 358	0	797 358	2.22
14	Всего	57 988 923	31 335 799	22 210 794	13 649 126	35 859 920	100

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.8.4.46
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.4 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	13 893 291	-	1 389 508	-	1 389 508	3.84
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 167 675		616 768		616 768	1.71
3	Банки развития					-	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 235 255	8 146 070	2 303 214	2 319 072	4 622 286	12.79
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					0	0.00
6	Юридические лица	8 620 538	23 361 260	4 149 960	11 871 471	16 021 431	44.32
7	Розничные заемщики (контрагенты)					-	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					-	0.00
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					-	0.00
10	Вложения в акции					-	0.00
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	0.00
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	9 689 464	-	13 084 222	-	13 084 222	36.20
13	Прочие	1 804 236	-	412 352	-	412 352	1.14
14	Всего	50 410 459	31 507 330	21 956 024	14 190 543	36 146 567	100

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на конец отчетного квартала представлены в следующей таблице:

Табл.8.4.5а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 564 073						482 976													482 976
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 796 418						369 985													369 985
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 020 000	23 141 762					1 395 806													5 912 159
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	6 608 123	19 224 251					12 087 100													16 391 174
7	Розничные заемщики (контрагенты)																				
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								1 652 400	938 474		5 912 409									11 906 269
13	Прочие							1 174 664												1 956 282	797 358
14	Всего	20 988 614	42 366 013	0	0	0	0	15 510 530	1 652 400	938 474	0	5 912 409	0	0	0	0	0	0	0	1 956 282	35 859 920

Банк для целей расчета достаточности капитала не применяет ПВР (подход на основе внутренних рейтингов), в связи с этим таблицы 4.6 - 4.8 из Указания № 4482-У не представляется.

8.5 Кредитный риск контрагента

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на по состоянию на конец отчетного квартала г.:

Табл.8.5.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 089 649	629 332	X	1.4	2 718 981	937 008
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	937 008

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.8.5.1б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 642 385	517 824	X	1.4	2 160 209	768 684
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	768 684

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ 1 октября 2018 представлен в следующей таблице:

Табл.8.5.2а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	53 788	672 345
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	53 788	672 345

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.8.5.2б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.2 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	43 648	545 596
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	43 648	545 596

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента представлена в следующей таблице:

Табл.8.5.3а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		2 416 510						2 416 510
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				306 455				306 455
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	2 416 510	-	306 455	-	-	-	2 722 965

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.8.5.3б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 901 254						1 901 254
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				258 956				258 956
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	1 901 254	-	258 956	-	-	-	2 160 210

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

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

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

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

8.6 Риск секьюритизации

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

8.7 Рыночный риск

Информация по подходам к управлению рыночным риском, представленная в Годовой Отчетности, не претерпела существенных изменений.

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску представлен в таблице 5.2.2.4, раздела 5.2.2, входящего в состав настоящей Промежуточной Отчетности.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на конец отчетного квартала представлена в следующей таблице

Табл.8.7.1а
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 7.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	107 477
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	50 094
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	621
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 977 407

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.8.7.1б
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 7.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	61 110
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	29 281
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	159
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 131 876

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

8.8 Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) представлен в таблице 8.2.1 настоящей Промежуточной Отчетности.

8.9 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Информация о стратегии и процедурах по управлению процентным риском банковского портфеля, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений.

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

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

Анализ чувствительности на 1 октября 2018 года:

Таблица 8.9.1
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	(4 684)	723 410	(17 901)	7 665	708 490
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	49 427	(517 111)	5 174	(28 530)	(491 040)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(527 171)	-	-	(527 171)
Всего	44 743	(320 872)	(12 727)	(20 865)	(309 721)

Анализ чувствительности на 1 июля 2018 года:

Таблица 8.9.2
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	5 234	337 964	(10 470)	3 934	336 662
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	46 814	(216 772)	626	(17 790)	(187 122)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(613 547)	-	-	(613 547)
Всего	52 048	(492 355)	(9 844)	(13 856)	(450 151)

Чувствительность портфеля ценных бумаг оказывает влияние на капитал Банка, но не на финансовый результат, поскольку переоценка имеющегося портфеля относится на капитал. Чувствительность остальной части чистых активов оказывает влияние и на финансовый результат, и на капитал Банка.

8.10 Информация о величине риска ликвидности

Информация о подходах по управлению риском ликвидности, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений. Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения представлен в таблице 5.2.4.1. раздела 5.2, входящего в состав настоящей Промежуточной Отчетности.

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

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

При этом Банк соблюдает все обязательные нормативы ликвидности с достаточным запасом.

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

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

8.11 Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Информация о расчетном значении и компонентах показателя финансового рычага представлена в разделе 4 формы 0409808 и раздела 2 формы 0409813, входящих в состав настоящей Промежуточной Отчетности. Информация о значениях обязательных нормативов представлена в разделе 1 формы 0409813, входящей в состав настоящей Промежуточной Отчетности.

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков». Показатели достаточности капитала и ликвидности находятся на высоком уровне, а значения нормативов долгосрочной ликвидности и крупных кредитных рисков существенно ниже установленных Банком России лимитов (максимальных значений).

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

По методике и значениям показателя финансового рычага:

Показатель финансового рычага рассчитывался в соответствии с методологией расчета норматива Н1.4 (норматив финансового рычага), изложенной в Инструкции Банка России № 180-И от 28.06.2017.

Значение показателя финансового рычага за 3 квартал 2018 года сократилось на 1.2% (с 14.5% до 13.3%). Данное изменение связано с ростом активов, используемых для расчета показателя, которые, в свою очередь, выросли в связи с увеличением балансовых активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2018 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 2 757 401 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 2 089 649 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 667 752 тыс. руб.

8.12 Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о системе оплаты труда в Банке, представленная в соответствующем разделе Годовой Отчетности, на дату составления настоящей Промежуточной Отчетности не претерпела существенных изменений.

Председатель Правления

К. Рунде

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2018 года

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

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

www.commerzbank.ru

