

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

По состоянию на 1 июля 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	7
РАЗДЕЛ 1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	7
РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	10
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	10
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	16
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	18
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	22
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	22
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	28
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	32
1. ВВЕДЕНИЕ	32
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.1 ПРОФИЛЬ БАНКА	32
3.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.3 РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	33
3.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	33
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	34
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	34
5. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	35
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	35
6.1 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	35
6.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	40
6.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	41
6.4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	41
7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	41
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	41
7.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	43
7.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК	44
7.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	44
7.5. ЭФФЕКТ ОТ НАЧАЛЬНОГО ПРИМЕНЕНИЯ МСФО 9	45
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	45
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	45
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	45
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	45
12. ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	46
13. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ	46
14. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	46
15. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	47
15.1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	47
15.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	50
15.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	51
15.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	53

15.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	60
15.6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	63
15.7. РЫНОЧНЫЙ РИСК	63
15.8. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК	63
15.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	63
15.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	64
15.11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	64
15.12. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	64

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «1» июля 2019 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	6.1.1.	35 483	31 083
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		2 115 115	1 332 666
2.1	Обязательные резервы		719 150	672 818
3	Средства в кредитных организациях		15 267 352	5 885 683
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2., 6.1.2	3 444 293	2 398 471
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2., 6.1.7	30 006 279	
5a	Чистая ссудная задолженность	3.2., 6.1.7	0	41 599 675
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3.	6 799 008	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	0	9 948 090
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		58 359	202 146
10	Отложенный налоговый актив		1 629	5 540
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		73 836	80 163
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		1 807 600	2 598 880
14	Всего активов		59 608 954	64 082 397

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		46 762 620	51 083 159
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	12 741 301	22 200 169
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	34 021 319	28 882 990
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15	16
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2.	728 427	476 651
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	10 186
20	Отложенные налоговые обязательства		147 928	348 069
21	Прочие обязательства		113 762	232 149
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.26., 7.5..	24 846	271 196
23	Всего обязательств		47 777 583	52 421 410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 155 600	2 155 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
27	Резервный фонд		323 340	323 340
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		25 161	-22 158
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		4 931	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8 042 668	7 924 534
36	Всего источников собственных средств		11 831 371	11 660 987

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.26	63 039 254	109 735 502
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.26	29 516 086	24 695 904
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Начальник Департамента корпоративных клиентов

А. А. Изотов

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«09» августа 2019 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

За 1 полугодие 2019 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:	3.2.	1 215 541	716 397
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		167 416	172 754
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		730 376	308 121
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		317 749	235 522
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		386 784	169 563
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		111 939	40 187
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		274 845	129 376
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		828 757	546 834
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.	277 604	-119 674
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-104 144	-21
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 106 361	427 160
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2.	-943 227	79 535
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-119	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.2.		-75

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.	1 018 485	-1 269 100
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.	101 106	1 652 480
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2., 6.2.	268 601	272 411
15	Комиссионные расходы	3.2., 6.2.	80 496	46 045
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 931	
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2., 6.2.	236 370	95 876
19	Прочие операционные доходы		17 548	24 496
20	Чистые доходы (расходы)	3.2.	1 719 698	1 236 738
21	Операционные расходы	3.2., 6.1.16	494 891	536 846
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2.	1 224 807	699 892
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.	406 672	187 424
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		818 135	512 468
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.	818 135	512 468

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.	818 135	512 468
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		56 160	-62 518
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		56 160	
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-62 518

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
6.2	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 911	5 593
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		52 249	-68 111
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		52 249	-68 111
10	Финансовый результат за отчетный период		870 384	444 357

Начальник Департамента корпоративных клиентов

А. А. Изотов

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«09» августа 2019 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» июля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1.	3 435 271	3 435 271	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 435 271	3 435 271	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 224 533	6 327 501	35(част.)
2.1	прошлых лет		7 224 533	6 327 501	35(част.)
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		323 340	323 340	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка5)		10 983 144	10 086 112	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
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, тыс.руб	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		13 329	12 762	11(част.)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации			Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, прев.15% от величины базового капитала, всего, в т. ч.				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		13 329	12 762	
29	Базовый капитал, итог (строка 6–строка 28)		10 969 815	10 073 350	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
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)		10 969 815	10 073 350	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2., 15.1.	464 604	1 566 791	28+35(част.)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	15.1.	464 604	1 566 791	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов 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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.			0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	15.1.	464 604	1 566 791	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	15.1.	11 434 419	11 640 141	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15.1., 15.2.	47 341 434	47 356 202	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15.1., 15.2.	47 341 434	47 356 202	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.1., 15.2.	47 341 434	47 356 202	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	15.1., 15.2.	23.172	21.271	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		23.172	21.271	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	15.1., 15.2.	24.153	24.580	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.000	1.875	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.000	1.875	
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)		18.672	16.771	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
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				

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

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

Раздел 4. Информация Основные характеристики инструментов капитала

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
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
34а	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Начальник Департамента корпоративных клиентов

А. А. Изотов

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«09» августа 2019 года

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2 155 600	0	1 279 671	4 271	0	0	0	323 340	0	0	0	7 839 968	11 602 850
13	Данные на начало отчетного года		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)					47 318							4 931	818 135	870 384
17.2	прочий совокупный доход					47 318							4 931	818 135	823 066
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	Приобретения														
19.2	Выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													- 700 000	-700 000

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21.1	по обыкновенным акциям													- 700 000	-700 000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.3.	2 155 600	0	1 279 671	-2 603	0	0	0	323 340	0	0	4 931	8 042 668	11 831 371

Начальник Департамента корпоративных клиентов

А. А. Изотов

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«09» августа 2019 года

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

по состоянию на «1» июля 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.07.2019			01.04.2019			01.01.2019			01.10.2018			01.07.2018							
			на отчетную дату	макс. знач.	кол. уш.	дли нар. уш.	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. знач.	кол. уш.	дли нар. уш.	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	макс. знач.	кол. нару ш.	дли. нару ш.	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	макс. знач.	кол. нару ш.	дли. нару ш.	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	макс. знач.	кол. нару уш.	дли нар. уш.
1	2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.																					
2	Базовый капитал		10 969 815				10 073 333				10 073 350				11 075 753				11 080 214			
	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер																					
3	мер	1а	10 969 815				10 073 333				10 073 350				11 075 753				11 080 214			
4	Основной капитал	2	10 969 815				10 073 333				10 073 350				11 075 753				11 080 214			

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.07.2019 на отчетную дату			01.04.2019 на дату, отстоящую на один квартал от отчетной			01.01.2019 на дату, отстоящую на два квартала от отчетной			01.10.2018 на дату, отстоящую на три квартала от отчетной			01.07.2018 на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной										
			мак с. знач	кол. нар уш.	дли т. нар уш.	мак с. знач	кол. нар уш.	дли т. нар уш.	мак с. знач	кол. нар уш.	дли т. нар уш.	макс. знач.	кол. нару ш.	длит. нару ш.	макс. знач.	кол. нару ш.	длит. нару ш.	макс. знач.	кол нар уш.	дли т. нар уш.					
1	2		2.1	2.2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
29	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		16																						
30	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		17	Н26																					
31	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																								
32	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		18																						
33	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		19																						
34	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		20	Н28																					
35	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																								
36	Норматив мгновенной ликвидности Н2		21	Н2		157.7				145.1				112				122.6					120.8		
37	Норматив текущей ликвидности Н3		22	Н3		116.4				119.8				96.5				118.5					111.7		
38	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		23	Н4		34.5				29.7				32.7				32.6					14.6		
39	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		24	Н6		19.1				20.9				20.9				18.6					20.2		
40	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		25	Н7		224.3				190.0				202.3				185.4					218.7		
41	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		26	Н10.1		0.0				0.0				0.0				0.0					0.0		0.0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		59 608 954
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-250 484
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		30 452 706
7	Прочие поправки		732 479
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15.11.	89 078 697

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	15.11.	57 851 077
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13 329
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		57 837 748
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		289 159
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		428 102
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		717 261
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		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
	обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		38 708 846
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 256 140
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18),		30 452 706
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 969 815
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),	15.11.	89 007 715
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20:строка 21	15.11.	12.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Не заполняется

Начальник Департамента корпоративных клиентов

А. А. Изотов

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«09» августа 2019 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» июля 2019 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:		1 857 353	-1 229 708
1.1.1	проценты полученные		1 226 402	736 699
1.1.2	проценты уплаченные		-372 225	-165 758
1.1.3	комиссии полученные		302 919	273 624
1.1.4	комиссии уплаченные		-80 496	-46 045
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		753 923	154 636
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 018 485	-1 269 100
1.1.8	прочие операционные доходы		16 086	24 239
1.1.9	операционные расходы		-554 154	-625 443
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-453 587	-312 560
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		8 448 141	3 865 752
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-46 332	-101 448
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-781 671	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		9 641 054	-10 521 283
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		618 100	-47 121
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7 955 243	9 957 133
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 033 019	4 636 498
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		-60 786	-58 027
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		10 305 494	2 636 044
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 492 483	-591 572
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 900 734	934 010
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 489	-30 234
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 и 2.7)		1 403 762	312 204
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	5., 3.3.	-700 000	-1 000 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-700 000	-1 000 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-887 070	117 434
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
			10 122 186	2 065 682
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1	6 556 614	5 735 107
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	16 678 800	7 800 789

Начальник Департамента корпоративных клиентов

А. А. Изотов

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«09» августа 2019 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.

1. Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1-е полугодие 2019 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 № 4983-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.

2. Информация о банковской группе кредитной организации

Информация, представленная в соответствующем разделе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год (далее «Годовая отчетность»), существенно не изменилась.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1 Профиль Банка

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, существенно не изменилась.

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

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

Таблица 3.2.1

Наименование статьи	01.07.2019	01.01.2019	Изменение	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	11 434 419	11 640 141	-205 722	-1.8
Всего активов	59 608 954	64 082 397	-4 473 443	-7.0
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	30 006 279	41 599 675	-11 593 396	-27.9
в том числе:				
депозиты в Банке России	0	9 400 000	-9 400 000	-100.0
кредитных организаций	13 566 289	8 530 236	5 008 627	58.5
Клиентов	16 439 990	23 561 786	-7 202 023	-30.5
Вложения в ценные бумаги	6 799 008	9 948 090	-3 149 082	-31.7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	3 444 293	2 398 471	1 045 822	43.6
В том числе:				
Ценные бумаги	2 476 548	0	2 476 548	0.0

Наименование статьи	01.07.2019 (тыс. руб.)	01.01.2019 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Производные финансовые инструменты	967 745	2 398 471	-1 430 726	-59.7
Всего обязательств	47 777 583	52 421 410	-4 643 827	-8.9
в том числе:				
средства клиентов	34 021 319	28 874 476	5 138 329	17.8
средства кредитных организаций	12 741 301	22 186 338	-9 458 868	-42.6

Активы Банка за отчетный период сократились на 4 473 443 тыс. руб. (-7.0%). –При этом изменения по разным балансовым статьям носили разнонаправленный характер, наибольшие из них: объем кредитов клиентам сократился на 7 202 023 тыс. руб. при этом объем средств, размещенных в банках и на корреспондентских счетах, выросли на 5 800 202 тыс. руб. В пассивах наблюдается рост средств клиентов при одновременном сокращении средств банков.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 3.2.2

Наименование статьи	за 1 п/г. 2019 г. (тыс. руб.)	за 1 п/г. 2018 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Процентные доходы	1 215 541	716 397	499 144	69.7
в том числе от вложений в ценные бумаги	317 749	235 522	82 227	34.9
Процентные расходы	-386 784	-169 563	217 221	128.1
Чистые процентные доходы	828 757	546 834	281 923	51.6
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	277 604	-119 674	397 278	332.0
Чистые процентные доходы с учетом резервов	1 106 361	427 160	679 201	159.0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	-943 227	79 535	-1 022 762	-1 285.9
от операций с ценными бумагами	1 848	0	1 848	0.0
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	-945 027	79 400	-1 024 427	-1 290.2
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	-48	135	-183	-135.6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	1 119 591	383 380	736 211	192.0
Комиссионные доходы	268 601	272 411	-3 810	-1.4
Комиссионные расходы	-80 496	-46 045	34 451	74.8
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	236 370	95 876	140 494	146.5
Чистые доходы (расходы)	1 719 698	1 236 738	482 960	39.1
Операционные расходы	-494 891	-536 846	-41 955	-7.8
Прибыль до налогообложения	1 224 807	699 892	524 915	75.0
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	-406 672	-187 424	219 248	117.0
Прибыль за отчетный период	818 135	512 468	305 667	59.6

В отчетном периоде чистая прибыль Банка выросла по сравнению с аналогичным показателем за 1 полугодие 2018 года, что в значительной степени связано с разовым положительным эффектом от перехода на МСФО 9, а именно корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Пояснения по данному эффекту представлены в разделах 4 и п.7.5 настоящей Пояснительной информации.

3.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В отчетном периоде было принято решение о выплате дивидендов из чистой прибыли 2018 года в размере 700 млн рублей; оставшаяся часть чистой прибыли 2018 года была оставлена в распоряжении Банка. Вся сумма дивидендов была выплачена до окончания отчетного периода.

3.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, существенно не изменилась.

3.5 Информация об экономической среде

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, существенно не изменилась.

4. Основные положения учетной политики

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, существенно не изменилась, за исключением следующего.

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

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

В связи с этим Банк провел анализ финансовых активов и финансовых обязательств и осуществил следующие мероприятия:

- портфель производных финансовых инструментов был классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- портфель ценных бумаг был классифицирован в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций федерального займа с купонной ставкой, привязанной к индексу RUONIA. Денежные потоки по указанным облигациям, по оценке Банка, не соответствующую критерию «только платежи по основному долгу и процентам», в связи с этим они были классифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- прочие финансовые активы и финансовые обязательства (в том числе кредитный портфель, депозиты клиентов, межбанковские кредиты и депозиты классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.
- для портфеля ценных бумаг – затраты, связанные с приобретением, с 2019 года, относятся на расходы в момент осуществления таких затрат: по бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в связи с несущественностью, а по бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в силу установленных регулятором правил учета;
- Банк не осуществляет корректировок стоимости на нерыночность при первоначальном признании финансовых инструментов в связи с установленными в Банке правилами по соответствию условий рыночным и контролем цен сделок в ежедневном режиме;
- Банк установил критерий существенности для применения метода начисления процентного дохода / расхода по эффективной процентной ставке. В отчетном периоде не было сделок с превышением порога существенности, в связи с этим начисление процентного дохода производилось линейно;
- Банк рассчитывает оценочные резервы ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам и отражает корректировки резервов на возможные потери до указанных оценочных. Корректировка проводится по следующим видам инструментов: кредиты клиентам (включая использованные овердрафты по текущим счетам), межбанковские кредиты, ностро-счета и средства, размещенные в биржевой системе, ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход),
- внебалансовые инструменты – обязательства по неиспользованным кредитным линиям (включая неиспользованные лимиты овердрафта), обязательства по финансовым гарантиям и аккредитивам – также относятся Банком в сферу действия МСФО 9 и отражают корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов в размере ожидаемых кредитных убытков. Отражение нефинансовых гарантий относится не к сфере применения МСФО 9, а к сфере применения МСФО (IAS) 37, однако Банк осуществляет расчет оценочных резервов и отражает корректировку резервов на возможные потери аналогично финансовым гарантиям, что соответствует разъяснениям Банка России.

Информация о влиянии начала применения МСФО 9 на финансовые показатели Банка приведена в п.7.5 настоящей Пояснительной Информации.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты и до даты составления настоящей Промежуточной отчетности не произошло, за исключением дивидендов из прибыли прошлого года, как оказано в п.3.3 настоящей Пояснительной информации.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

	Табл. 6.1.1.1 (в тысячах российских рублей)	
	01.07.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	35 483	31 083
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 115 115	1 332 666
За вычетом обязательных резервов	1 395 965	659 848
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	36 287	100
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	15 211 149	5 865 583
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(84)	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	16 678 800	6 556 614

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 июля 2019 года исключенная сумма составила 20 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 20 000 тыс. руб.).

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

Данная статья баланса сформирована положительной и отрицательной справедливой стоимостью производных финансовых инструментов (далее ПФИ), открытых на отчетную дату, а также вложениями в ценные бумаги (облигации федерального займа), классифицированными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как указано в разделе 4 настоящей Пояснительной информации. Справедливая стоимость указанных инструментов определяется в рублях.

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

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.07.2019 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1а
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	967 745	728 428	46 687 781	46 294 980
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	223 747	62 473	7 648 434	7 496 308
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 511	1 512	264 867	264 867
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	64 938	312 988	28 871 302	29 156 168
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	15 763	14 981	2 534 080	2 534 080
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	661 786	336 474	7 369 098	6 843 557

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.01.2019 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1б
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	2 398 471	476 651	68 113 870	66 263 100
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	44 881	137 275	5 886 672	5 929 576
Опцион с базисным активом иностранная валюта	2 063	2 064	443 886	443 886
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	230 144	116 111	48 109 112	48 147 413
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	18 209	15 755	2 842 316	2 842 316
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 103 174	205 446	10 831 884	8 899 909

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

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

Табл.6.1.3.1
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	3 501 663	6 117 309
Облигации Банка России	3 297 345	3 830 781
Итого	6 799 008	9 948 090

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года ценные бумаги, отраженные по статье «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости активов и пассивов

Информация о методах оценки справедливой стоимости активов и пассивов, представленная в Годовой отчетности, существенно не изменилась.

6.1.5 Вложения в дочерние хозяйственные общества

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

6.1.6 Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Информация о том, какие финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости, указана в разделе 4 настоящей Пояснительной информации.

6.1.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.6.1.6.1
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	0	9 400 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	13 566 320	8 557 662
Овернайт	13 561 254	6 530 236
Прочие	0	2 000 000
Требования по процентам и процентным комиссиям (*)	5 066	27 4260
Юридические лица	16 565 070	24 044 784
Корпоративные кредиты	14 529 495	23 300 649
Кредиты «овердрафт»	1 871 694	659 747
Требования по процентам и процентным комиссиям (*)	163 881	84 388
Физические лица – потребительские кредиты	0	53
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ожидаемые кредитные убытки	(125 111)	(402 894)
Итого чистая ссудная задолженность	30 006 279	41 599 675

(*) Требования по процентам и процентным комиссиям на 1 января 2019 года были классифицированы в статью баланса «прочие активы».

6.1.8 Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В связи с тем, что на начало отчетного периода оценочные резервы в отчетности не отражались, а были отражены (корректировками резервов на возможные потери) впервые в течение отчетного периода, движение (изменение) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки фактически совпадает с остатком (объемом) таких резервов на конец отчетного периода. Данная информация представлена в п.6.2 настоящей Пояснительной информации.

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.1.10 Реклассификации финансовых инструментов между категориями оценки

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

6.1.11 Финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету

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

6.1.12 Финансовые активы, переданные(полученные) в качестве обеспечения

Банк на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. не передавал финансовые активы в качестве обеспечения, за исключением гарантийного депозита на Московской бирже. Облигации из портфеля Банка время от времени передавались в залог Банку России по сделкам привлечения денежных средств овернайт. Иных существенных обремененных активов на 1 июля 2019 г. и на 1 января 2019 г. не имеется.

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

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

Информация о различиях/соотношениях справедливой и балансовой стоимости по каждому классу финансовых активов и обязательств, отражаемых в балансе не по справедливой стоимости, указанная в Годовой отчетности, существенно не изменилась.

6.1.14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в отчетном периоде изменилась незначительно. На 1 июля 2019 года и на 1 января 2019 года Банк не имел основных средств или материальных активов, классифицированных в категорию предназначенных для продажи.

6.1.15 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

6.1.16 Информация об операциях аренды

Информация об операциях аренды, представленная в Годовой отчетности, не претерпела принципиальных изменений.

6.1.17 Дополнительная информация о нематериальных активах

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, сохраняет свою актуальность.

6.1.18 Прочие активы

Информация, представленная в Годовой отчетности, не претерпела принципиальных изменений.

6.1.19 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

	Табл.6.1.19.1 (в тысячах российских рублей)	
	01.07.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	1 851 979	2 633 052
Кредиты и депозиты «овернайт»	0	0
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	10 876 142	19 553 286
Обязательства по уплате процентов	13 180	13 831
Итого средства других банков	12 741 301	22 200 169

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

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Табл.6.1.20.1
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2019	01.01.2019
Юридические лица	34 021 304	28 882 974
• Текущие/расчетные счета	15 392 957	17 061 573
• Срочные депозиты	18 604 623	11 812 887
• Обязательства по уплате процентов	23 724	8 514
Физические лица – обязательства до востребования	15	16
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 021 319	28 882 990

6.1.21 Государственные субсидии и другие виды помощи

В отчетном периоде и аналогичном периоде предыдущего года Банк не являлся получателем государственных субсидий и других видов помощи.

6.1.22 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2019 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.23 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2019 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.24 Условия по досрочному исполнению возврата привлеченных денежных средств

По состоянию на 1 июля 2019 года и на 1 января 2018 года в договорах Банка на привлечение средств на срок отсутствовали условия по досрочному возврату привлеченных денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.1.25 Прочие обязательства

Информация, представленная в Годовой отчетности, не претерпела принципиальных изменений.

6.1.26 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт»). Большинство указанных договоров содержат оговорку о возможности досрочного закрытия лимита в случае ухудшения финансового состояния контрагента (заемщика);
- номинальные обязательства по открытым производным финансовым инструментам, срочным и наличным (спот) сделкам, без учета встречных требований к контрагентам. Данный показатель носит, в основном, краткосрочный характер, в связи с чем подвержен существенным колебаниям.

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

Табл.6.1.26.1
(в тысячах российских рублей)

	01.07.2019	01.01.2019
Безотзывные обязательства, всего, в том числе	63 039 254	109 735 502
• Неиспользованные лимиты кредитных линий	4 621 206	2 865 533
• Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт"	4 567 289	5 821 487
• Обязательства по срочным сделкам и ПФИ	53 850 759	101 048 482
Гарантии выданные, всего, в том числе	29 516 086	24 695 904

	01.07.2019	01.01.2019
• Банковские гарантии	17 481 546	15 461 229
• Аккредитивы без покрытия	12 034 540	9 234 675
Покрытые аккредитивы	198 812	62 898
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019: резервы на возможные потери) по условным обязательствам кредитного характера	(24 846)	(271 196)

6.1.27 Неисполнение обязательств

По состоянию на 1 июля 2019 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2019 года: отсутствовали) случаи неисполнения Банком обязательств.

6.1.28 Собственные средства

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

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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.6.2.1
(в тысячах российских рублей)

	за 1 п/г 2019 г.			за 1 п/г 2018 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 и ожидаемым кредитным убыткам						
· по ссудной задолженности, корреспондентским счетам и начисленным процентам	859 566	1 137 170	277 604	338 906	219 232	-119 674
· по прочим активам	78 981	68 989	-9 992	38 230	46 130	7 900
· по условным обязательствам кредитного характера	558 976	805 338	246 362	204 578	292 554	87 976
· по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Итого по счетам доходов и расходов	1 497 523	2 011 497	513 974	581 714	557 916	-23 798
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного резерва			0			0
Итого изменение резервов			513 974			-23 798

Увеличение доходов и расходов по данной статье в 2019 году связано с тем, что в таблицу выше включены как обороты по созданию резервов на возможные потери, так и операции по их корректировке до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и эти операции которые часто носят близкий, но противоположный характер. Итоговый результат в таблице выше – чистый доход, эта сумма включает и эффект от перехода на МСФО 9 с 01/01/2019.

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

Табл.6.2.4
(в тысячах российских рублей)

	1 п/г 2019	1 п/г 2018
Прибыль до налогообложения	1 224 807	699 892
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 – 2018 гг.: 20%)	244 961	139 978
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
· корректировки резервов по МСФО9	-75 738	0
· корректировка налога на прибыль по итоговому расчету за 1 полугодие	213 449	100 018
· административные и прочие операционные расходы, а также чистое изменение резервов на возможные потери, не учитываемые в налогооблагаемой базе	39 601	-41 267
· Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-15 601	-11 305
Расход по налогам за год	406 672	187 424

Банк не имел в 2019 и 2018 годах отложенного налогового актива от перенесенных на будущее убытков.

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

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

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

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

7.1. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками, представленная в соответствующем пункте Годовой отчетности, существенно не изменилась.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 июля 2019 г. представлена в таблице:

Табл.7.1.1
(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 01.07.2019
		данные на отчетную дату 01.07.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.04.2019	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	38 867 883	34 222 067	3 109 431
2	при применении стандартизированного подхода	38 867 883	34 222 067	3 109 431
3	при применении базового ПВП	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВП)			
5	при применении продвинутого ПВП			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	805 465	1 103 759	64 437
7	при применении стандартизированного подхода	805 465	1 103 759	64 437
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	271 656	410 484	21 732
11	Инвестиции в доле ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВП, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 954 136	1 791 774	156 331
21	при применении стандартизированного подхода	1 954 136	1 791 774	156 331
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 713 950	8 886 013	457 116
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВП и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	47 341 434	46 003 613	3 787 315

Аналогичная информация по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице:

Табл.7.1.2
(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.01.2019
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	34 673 723	35 859 920	2 773 898
2	при применении стандартизированного подхода	34 673 723	35 859 920	2 773 898
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 554 409	1 609 353	124 353
5	при применении стандартизированного подхода	1 554 409	1 609 353	124 353
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
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:	2 242 057	1 977 407	179 365
17	при применении стандартизированного подхода	2 242 057	1 977 407	179 365
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)	47 356 202	48 332 693	3 788 497

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 таблицах 7.1.1 и 7.1.2, изменились в целом незначительно.

7.2. Кредитный риск

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, существенно не изменилась.

7.3. Рыночный риск

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

Таблица 7.3.1

(в тысячах российских рублей)

	01.07.2019	01.01.2019
ЕВРО	46 973	119 500
Доллары США	46 968	42 251
Остальные валюты суммарно	59 855	11 684

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

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

Анализ чувствительности экономического капитал (EVE) к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), 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 июля 2019 года:

Таблица 7.3.2a

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	6 306	612 346	(18 954)	48 018	647 716
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(32 919)	(437 880)	25 713	(30 840)	(475 926)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(535 088)	-	-	(535 088)
Всего	(26 613)	(360 622)	6 759	17 178	(363 298)

Анализ чувствительности на 1 января 2019 года:

Таблица 7.3.2b

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	(21 017)	629 550	(2 216)	58 551	664 868
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	21 774	(465 717)	4 273	(23 465)	(463 135)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(471 246)	-	-	(471 246)
Всего	757	(307 413)	2 057	35 086	(269 513)

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.

7.4. Риск ликвидности

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

7.5. Эффект от начального применения МСФО 9

В связи с началом применения в 2019 году МСФО 9 (см. раздел 4 настоящей Пояснительной информации) основной эффект на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО.

В связи с тем, что корректировки на 1 января 2019 были нулевыми, указанный эффект за отчетный период представлен балансовыми остатками корректировок на конец отчетного периода.

Информация об остатках резервов на возможные потери, корректировок и результирующего резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2019 года представлена в следующей таблице:

Таблица 7.5.1
(в тысячах российских рублей)

	Резервы на возможные потери	корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная задолженность, в т.ч.	339 128	-214 017	125 111
Межбанковские кредиты и депозиты	0	31	31
Ссудная задолженность клиентов	339 128	-214 048	125 080
Средства в кредитных организациях	0	84	84
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 931	4 931
Прочие активы	49 061	13	49 074
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	194 548	-169 702	24 846
Кредитные линии	113 951	-107 972	5 979
Выданные гарантии	29 439	-29 439	0
Аккредитивы	51 158	-32 291	18 867
Итого	582 737	-378 691	204 046

8. Информация об управлении капиталом

Информация об управлении капиталом, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, существенно не изменилась

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в разделе 15 настоящей Пояснительной информации.

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

9. Информация по сегментам деятельности

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

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

Информация, представленная в соответствующем разделе Годовой отчетности, принципиально не менялась за исключением произведенной в отчетном периоде выплаты отсроченных премий по итогам работы за 2015 год.

12. Выплаты на основе долевых инструментов

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

13. Объединение бизнесов

Банк не проводил в 2019 и 2018 годах операций по объединению бизнесов.

14. Прибыль на акцию

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

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

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

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) и об основных характеристиках инструментов капитала представлена в разделах 1 и 5 формы 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам” настоящей 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 июля 2019 года представлено в таблице:

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X		
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	464 604
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	73 836	X		
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	13 329	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	13 329	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 329
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	1 629	X		
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 629	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	147 928	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	52 072 639	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 1 января 2019 года представлено в таблице:

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	80 163	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	12 762	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	12 762	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 762
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	5 540	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	5 540	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	348 069	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	

6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	57 433 448	X		X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55		

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

Размер основного капитала Банка на 1 июля 2019 года составил 95.9% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2019 года - 87.5%).

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

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России №4482-У представлена

в п.7.1 настоящей Пояснительной информации. Информация об основных показателях деятельности раскрыта в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

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

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах 1 июля 2019 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже.

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	0	61 999 896	8 927 014
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 927 014	8 927 014
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	17 069 794	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	13 107 993	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	19 010 321	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	60 686	0
9	Прочие активы	0	0	1 821 335	0

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на 1 апреля 2019 года:

Табл.15.3.3б
(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	0	64 723 804	8 341 042

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
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	8 341 042	8 341 042
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	21 124 490	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	5 508 318	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 219 149	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	10	0
8	Основные средства	0	0	61 594	0
9	Прочие активы	0	0	1 778 186	0

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

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

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

		01.07.2019	01.04.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	15 211 149	21 961 621
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	13 999 639	4 098 867
2.1	банкам - нерезидентам	13 561 254	3 819 347
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	438 385	279 520
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	-	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11 873 036	16 697 115
4.1	банков - нерезидентов	10 126 321	14 882 501
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 746 712	1 814 611
4.3	физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 15.3.4 данным за 2 квартал 2019 года наиболее существенные изменения – в отношении операций с банками-нерезидентами, они прокомментированы в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

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

15.4. Кредитный риск

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":

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 июля 2019 г. представлена в таблице:

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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		10 127		30 133 359	339 129	29 804 357
2	Долговые ценные бумаги				9 275 555		9 275 555
3	Внебалансовые позиции				38 903 394	194 548	38 708 846
4	Итого		10 127		78 312 308	533 677	77 788 758

Информация об активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2019 г. представлена в таблице:

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), 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		157 119		32 441 904	402 824	32 196 199
2	Долговые ценные бумаги				9 798 242		9 798 242
3	Внебалансовые позиции				33 445 822	271 196	33 174 626
4	Итого		157 119		75 685 968	674 020	75 169 067

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 июля 2019 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлена в таблице:

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	872 859	3.33	29 039	0.32	2 766	-3.01	-26 273
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	5 858 112	6.38	373 995	0.19	11 022	-6.19	-362 973
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 270 624	7.35	93 391	0.00	0	-7.35	-93 391
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 апреля 2019 года на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено формализованными критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, представлены в таблице:

Табл.15.4.1.2б
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П	по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	3 283 975	4.42	145 105	0.42	13 820	-4.00	-131 285

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П				Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	15 310 367	1.57	239 680	0.03	5 000	-1.54	-234 680
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

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 полугодия:

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	157 119
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)	146 992
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)	10 127

Информация о методах снижения кредитного риска (таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) на отчетную дату представлена в таблице ниже

Табл.15.4.3а
(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 обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	Кредиты	22 417 960	7 386 397	5 754 537	7 386 397	5 754 537	-	-
2	Долговые ценные бумаги	9 275 555	9 275 555	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	31 693 515	16 661 952	5 754 537	7 386 397	5 754 537	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

В отношении данных на 1 января 2019 г. та же информация представлена в следующей таблице:

Табл.15.4.3б
(в тысячах российских рублей)

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 обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	Кредиты	15 246 468	16 949 731	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
2	Долговые ценные бумаги	9 798 242	9 798 242	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	25 044 710	26 747 973	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
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 полугодия представлена в следующей таблице:

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

Но- ме р	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внеба- лансовая	балансовая	внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 447 943	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	5 978 211	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	28 777 469	8 942 877	5 777 331	2 274 575	8 051 906	20.72
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	9 660 032	29 765 969	5 056 402	15 971 839	21 028 241	54.10
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						-
10	Вложения в акции						-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 578 005	-	9 181 911	-	9 181 911	23.62
13	Прочие	2 128 567	-	605 825	-	605 825	1.56
14	Всего	58 570 227	38 708 846	20 621 469	18 246 414	38 867 883	100

Соответствующие показатели на начало отчетного года представлены в таблице:

Табл.15.4.4b
(в тысячах российских рублей)

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязатель- ства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внеба- лансовая	балансовая	Внеба- лансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 598 007	-	416 823	-	416 823	1.20
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 117 309		183 520		183 520	0.53
3	Банки развития					-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 399 042	8 345 273	2 935 821	2 543 659	5 479 480	15.80
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-
6	Юридические лица	16 061 039	24 829 353	5 289 801	12 103 725	17 393 526	50.16
7	Розничные заемщики (контрагенты)	50		50		50	-
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	7 580 973	-	10 486 724	-	10 486 724	30.24
13	Прочие	2 925 694	-	713 600	-	713 600	2.06
14	Всего	61 682 114	33 174 626	20 026 339	14 647 384	34 673 723	100

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

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
1	2	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	5 447 943																		0
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 978 211																		0
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	2 000 000	34 445 550					1 274 796												8 051 906
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	6 374 544	16 834 097					16 217 360												21 028 241
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								1 104 224	1 217 038		4 256 743								9 181 911
13	Прочие		0					276 896											1 851 671	605 825
14	Всего	19 800 698	51 279 647	0	0	0	0	17 769 052	1 104 224	1 217 038	0	4 256 743	0	0	0	0	0	0	1 851 671	38 867 883

Показатели на начало отчетного года:

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

№	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	14 181 184						416 823													416 823
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 933 789						183 520													183 520
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 441 044					1 303 271													5 479 480
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица	7 776 587	20 190 124					12 923 681													17 393 526
7	Розничные заемщики (контрагенты)							50													50
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								1 637 475	1 148 724		4 794 774									10 486 724
13	Прочие							348 586												2 577 108	713 600
14	Всего	27 891 560	41 631 168	0	0	0	0	15 175 931	1 637 475	1 148 724	0	4 794 774	0	0	0	0	0	0	0	2 577 108	34 673 723

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

15.5. Кредитный риск контрагента

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на по состоянию на отчетную дату:

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	277 904	470 882	X	1.4	748 786	533 809
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	553 809

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.1а
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 398 471	1 027 066	X	1.4	3 425 537	770 863
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	770 783

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ на 1 июля 2019 г. представлен в следующей таблице:

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	21 732	271 656
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	21 732	271 656

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.2b
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)		X
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	62 684	783 546
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	62 684	783 546

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

Показатели по состоянию на отчетную дату:

Табл.15.5.3а
(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)		453 361						453 361
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								-
6	Юридические лица				295 425				295 425
7	Розничные заемщики (контрагенты)								-
8	Прочие								-
9	Итого	-	453 361	-	295 425	-	-	-	748 786

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.3б
(в тысячах российских рублей)

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)		3 359 571						3 359 571
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				65 966				65 966
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	Итого	-	3 359 571	-	65 966	-	-	-	3 425 537

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

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

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

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

15.6. Риск секьюритизации

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

15.7. Рыночный риск

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

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

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	115 328
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	41 003
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	1 954 136

Показатели на начало года:

Табл.15.7.1b
(в тысячах российских рублей)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	128 046
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	51 319
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	336
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	2 242 057

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

15.8. Операционный риск

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке (базовый индикативный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход): Банк использует только базовый индикативный подход, в связи с этим вся сумма, указанная в стр.24 таблицы 7.1.1 настоящей Пояснительной информации относится к базовому индикативному подходу.

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.3 настоящей Пояснительной информации.

15.10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России 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 2 квартал 2019 года выросло на 1.4% (с 10.9% до 12.3%). Данное изменение связано со снижением активов, используемых для расчета показателя (-3 543 млн. руб.), которые, в свою очередь, снизились в связи с уменьшением балансовых активов Банка (-8 752 млн. руб.).

По состоянию на 1 июля 2019 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 1 757 877 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 967 745 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 790 132 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

В соответствии с Указанием 4482-У, информация по данному разделу подлежит раскрытию на ежегодной основе, и поэтому в настоящей Промежуточной отчетности не раскрывается.

Начальник Департамента корпоративных клиентов

А. А. Изотов

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«09» августа 2019 года

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

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

www.commerzbank.ru

