

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Почтовый адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций:

3333

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

Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2017 год (далее Годовая Отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная Информация является неотъемлемой частью Годовой Отчетности Банка.

В соответствии с п. 3.2 Указания Банка России № 3081-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>.

Годовая отчетность Банка планируется к утверждению Решением Единственного Акционера в срок до 30 июня 2018 года. Информация о факте утверждения раскрывается на сайте Банка.

Данная Пояснительная информация к годовой отчетности за 2017 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1. Информация о банковской группе кредитной организации

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не входит в какой-либо банковский холдинг (группа и холдинг, определяемые согласно российскому законодательству). При этом Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Commerzbank AG), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На конец 2017 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- 15.60% акций – Федеративная Республика Германия;
- 5,09% акций – BlackRock Inc., USA;
- 5,01% акций – Cerberus Capital Management, L.P., USA;
- около 50% – институциональные инвесторы с еще меньшей долей владения;
- около 25% – физические лица, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанка является крупной международной группой, представлена в более чем 50 странах. Два бизнес-сегмента группы (сегмент Частных Клиентов и Клиентов Малого Бизнеса, а также сегмент Корпоративных Клиентов) предлагают широкий пакет финансовых услуг, адаптированный под потребности клиентов. Группа Коммерцбанка финансирует 30 процентов внешнеторгового оборота Германии и лидирует в корпоративном финансировании в Германии. В составе группы - компании Comdirect в Германии и mBank в Польше, которые входят в число наиболее инновационных онлайн-банков мира. Также Коммерцбанк АГ располагает одной из самых значительных филиальных сетей (около 1000 филиалов) среди частных немецких банков, а группа Коммерцбанка обслуживает более 18 миллионов клиентов-физических лиц и представителей малого бизнеса и более 60 000 корпоративных клиентов, мультинациональных корпораций, организаций финансового сектора и институциональных клиентов. Доходы группы Коммерцбанка за 2017 год составили 9.2 млрд. ЕВРО, количество сотрудников – около 49 300.

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ на конец 2017 года составили: Baa1 (Moody's), A- (S&P Global), BBB+ (Fitch), и на дату составления настоящей Годовой отчетности не изменились.

Консолидированная отчетность группы Коммерцбанка за 2017 год опубликована в сети интернет на сайте www.commerzbank.com.

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 259 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2017 год):

https://www.commerzbank.com/media/en/aktionaere/service/archive/konzern/2018_2/geschaeftsbericht_2017_konzern_EN.pdf

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Профиль банка

Коммерцбанк АГ одним из первых западных банков открыл представительство в России. В 1993 году Дрезднер Банк ЗАО, дочерний банк Дрезднер Банка АГ, начал свою работу в Санкт-Петербурге. В 1999 году в Москве лицензию на осуществление банковских операций получил 100%-ный дочерний банк Коммерцбанка АГ – Закрытое акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)». После слияния двух банков под торговой маркой Коммерцбанк в 2010 году в России продолжает свою деятельность АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (до 2016 года – ЗАО) с головным офисом в Москве и филиалом в Санкт-Петербурге.

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

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

Банк ориентируется на интересы клиента и тесно взаимодействует с подразделениями Коммерцбанка АГ в Германии и других странах мира. Специалисты Банка координируют обслуживание международных групп и концернов, учитывая специфику российского рынка и требования местного законодательства.

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

Банк ориентирован на работу с клиентами-юридическими лицами. Операций с физическими лицами Банк не осуществляет.

В октябре 2017 г. аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА (АО) присвоило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

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

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

Таблица 2.2.1

Наименование статьи	01.01.2018 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)	Изменение	
			(тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	12 143 065	12 137 261	5 804	0.0
Всего активов	37 945 613	33 555 648	4 389 965	13.1
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	21 920 559	17 340 453	4 580 106	26.4
В том числе:				
депозиты в Банке России	6 500 000	1 000 000	5 500 000	550.0
кредитных организаций	2 592 009	6 219 778	(3 627 769)	(58.3)
клиентов	12 828 550	10 120 675	2 707 875	26.8

Наименование статьи	01.01.2018 (тыс. руб.)	01.01.2017 (тыс. руб.)	Изменение	
			(тыс. руб.)	(%)
Вложения в ценные бумаги	6 629 855	3 577 427	3 052 428	85.3
Вложения в производные финансовые инструменты	2 023 072	3 639 210	(1 616 138)	(44.4)
Всего обязательств	25 787 121	21 402 209	4 384 912	20.5
в том числе:				
средства клиентов	21 103 455	16 601 372	4 502 083	27.1
средства кредитных организаций	3 242 481	3 213 222	29 259	0.9

Активы Банка за 2017 год выросли на 4 389 965 тыс. руб. (13.1%). Рост активов произошел, прежде всего, за счет увеличения чистой ссудной задолженности (на 4 580 106 тыс. руб.) при разнонаправленных изменениях других статей баланса, а именно: рост вложений в ценные бумаги (на 3 052 428 тыс.руб.) при сокращении совокупного объема средств на корсчетах в Банке России и других банках (на 1 060 759 тыс.руб.) и положительной справедливой стоимости производных финансовых инструментов (на 1 616 138 тыс. руб.). Сокращение последнего из перечисленных показателей связано как с переоценкой справедливой стоимости открытых производных финансовых инструментов, на которую, в свою очередь, основное влияние оказало изменение валютных курсов иностранных валют к российскому рублю, так и в связи с проведением окончательных расчетов по сделкам со сроком истечения в отчетном году. Чистая ссудная задолженность по разным категориям контрагентов изменилась разнонаправленно: рост по корпоративным клиентам (на 2 707 875 тыс. руб.) и Банку России (на 5 500 000 тыс.руб.) при сокращении объема по кредитным организациям (на 3 627 769 тыс.руб.).

В пассивной части баланса рост, в основном, связан с увеличением объема средств клиентов (на 4 502 083 тыс.руб.). Источники собственных средств Банка за отчетный период незначительно выросли (на 5 053 тыс. руб., или на 0,04%), что связано с приблизительным соответствием суммы заработанной Банком чистой прибыли и выплаченных за отчетный период дивидендов.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 2.2.2

Наименование статьи	за 2017 г. (тыс. руб.)	за 2016 г. (тыс. руб.)	Изменение	
			(тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	1 697 810	1 550 374	147 436	9.5
в том числе от вложений в ценные бумаги	466 688	261 388	205 300	78.5
Процентные расходы	(513 429)	(602 076)	(88 647)	(14.7)
Чистые процентные доходы	1 184 381	948 298	236 083	24.9
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	114 935	(603 218)	718 153	119.1
Чистые процентные доходы с учетом резервов	1 299 316	345 080	954 236	276.5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	(262 445)	872 018	(1 134 463)	(130.1)
от операций с ценными бумагами	-	-	-	-
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	(263 177)	862 054	(1 125 231)	(130.5)
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	732	9 964	(9 232)	(92.7)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	1 515 041	657 655	857 386	130.4
Комиссионные доходы	513 215	535 884	(22 669)	(4.2)
Комиссионные расходы	(98 855)	(109 761)	(10 906)	(9.9)
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	46 813	129 044	(82 231)	(63.7)
Чистые доходы (расходы)	3 122 822	2 547 131	575 691	22.6
Операционные расходы	(1 411 612)	(1 345 391)	66 221	4.9
Прибыль до налогообложения	1 711 210	1 201 740	509 470	42.4
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	(364 175)	(375 640)	(11 465)	(3.1)
Прибыль за отчетный период	1 347 035	826 100	520 935	63.1

В отчетном периоде чистая прибыль Банка выросла по сравнению с аналогичным показателем за 2016 год на 520 935 тыс. руб. (на 63.1%). На рост прибыли основное влияние оказали влияние рост чистых процентных доходов и изменение РВП при одновременном снижении результата по валютным операциям, включающего чистые доходы от операций с иностранной валютой, переоценку иностранной валюты и доходы от производных финансовых инструментов по валютным активам.

Чистые процентные доходы (до расходов по резервам на возможные потери) в отчетном периоде выросли на 236 083 тыс. руб. (24.9%), что, в основном, связано с ростом процентных доходов от ценных бумаг, обусловленным ростом вложений Банка.

Общий финансовый результат от изменения резервов на возможные потери (включая потери по ссудам и прочие потери) в 2017 году был положительным и составил 161 748 тыс.руб., что на 635 922 тыс.руб. лучше по сравнению с отрицательным результатом 2016 года (-474 174 тыс. руб.). Положительный результат связан с восстановлением резервов по планово погашаемым кредитам, под которые в предыдущие годы были созданы резервы на возможные потери. Рост резервов в 2016 году был, в основном, связан с созданием 100% резервов под просроченную задолженность одного заемщика.

Результат по валютным операциям в совокупности снизился на 267 845 тыс. руб. (на 17.6%), с 1 519 709 тыс. руб. до 1 251 864 тыс. руб. Снижение данного показателя связано, в основном, с продолжающейся стабилизацией валютного рынка в 2017 году по сравнению с 2016 годом.

2.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В 2017 году Банк выплатил дивиденды из прибыли прошлых лет в общем размере 1 400 000 тыс. руб. (в 2016 году: 1 000 000 тыс. руб.). Решениями Единственного акционера оставшая часть прибыли прошлых лет в 2017 и 2016 годах была полностью оставлена в распоряжении Банка.

Информация о выплатах дивидендов в 2018 году представлена в разделе 3 настоящей Пояснительной информации («Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты»).

2.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

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

Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники, не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. В отчетном 2017 году объем услуг, оказываемых Банку внешним аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме аудиторских в отношении настоящей годовой отчетности и финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, был незначительным и не превышал 3% от стоимости аудиторских услуг.

2.5 Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка;

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

3.2 Методы учета средств кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в Главном Управлении Банка России по Центральному федеральному округу и в Головном расчетно-кассовом центре Главного Управления Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу, а также из остатков, перечисленных Банком в рамках депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России.

3.3 Методы учета средств в кредитных организациях

Данная статья баланса Банка сформирована из остатков, сложившихся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации. Структура корреспондентских счетов Банка, а также перечень иностранных валют в которых открыты корреспондентские счета, позволяют Банку эффективно осуществлять как собственные расчетные операции, так и обслуживать текущие потребности клиентов Банка.

3.4 Методы учета ссудной задолженности

Банк осуществляет активные операции, связанные, в основном, с размещением денежных средств в виде кредитов, предоставленных коммерческим банкам и юридическим лицам.

Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (до 3 апреля 2017 г. – Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»).

Начисление процентов к получению/выплате производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета в даты уплаты и в последний день каждого календарного месяца.

Под активные операции Банка, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (с 14.07.2017 – Положение №590-П от 28.06.2017) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактического резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных указанным Положением Банка России, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Банк группирует отдельные ссуды в портфели однородных ссуд, размер этих портфелей в общем объеме ссудной задолженности незначителен (ниже 1%).

3.5 Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства

Основные средства стоимостью свыше 100 тыс. руб. без учета НДС и сроком полезного использования более 12 месяцев учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного к использованию, включая НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов, включая НДС.

В стоимость основных средств включаются также в случае существенности:

- затраты на техническое обслуживание, если такие затраты удовлетворяют критериям признания основных средств,
- будущие затраты на ликвидацию объекта основных средств.

Расходы по незначительному и-или текущему ремонту, а также текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью отражаются в финансовом результате за год.

Амортизация

Амортизация по основным средствам, подлежащим амортизации, рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной (ликвидационной) стоимости в течение сроков полезного использования активов. По объектам, числящимся в составе основных средств на отчетную дату, применялись следующие сроки полезного использования:

	Срок полезного использования, месяцев (лет)
1. Вычислительная техника	25 – 120 мес. (2-10 лет)
2. Кассовое оборудование	37 – 61 мес. (3-5 лет)
3. Копировально-множительная техника	37 – 60 мес. (3-5 лет)
4. Офисная мебель	61 мес. (5 лет)
5. Непроизводственные предметы интерьера	не начисляется

6. Офисное оборудование	61 – 241 мес. (5-20 лет)
7. Охранные системы	396 мес. (33 года)
8. Прочие офисные принадлежности	37 – 121 мес. (3 – 10 лет)
9. Телекоммуникационное оборудование	36 – 85 мес. (3 – 7 лет)
10. Телефонное оборудование	61 – 121 мес. (5 – 10 лет)
11. Автотранспорт	60 мес. (5 лет)

Применяемые сроки полезного использования по нематериальным активам составляют от 12 до 120 месяцев (от 1 до 10 лет).

Затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества по договорам аренды, не подлежащие возмещению Банку арендодателями, и удовлетворяющие критериям признания в составе основных средств, включаются в состав основных средств, а не удовлетворяющие критериям признания в качестве основных средств, относятся на финансовый результат.

3.6 Метод оценки учета вложений в ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в финансовом результате за год. Переоценка справедливой стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в финансовый результат за год. Убытки от обесценения признаются в финансовом результате за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в финансовом результате, переносится из категории источников собственных средств в финансовый результат за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через финансовый результат за год.

3.7 Методы учета производных финансовых инструментов (ПФИ)

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату заключения договора. Начиная с этой даты, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ПФИ производится ежедневно в течение срока действия договора, начиная с даты сделки по дате окончательного платежа, и отражается не реже, чем на даты расчетов и на ежемесячные отчетные даты.

В случае наличия активного рынка для данного ПФИ, Банк пользуется рыночными индикаторами для определения справедливой стоимости инструмента. Если для данного инструмента рынок является неактивным, Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяет иные методы оценки.

3.8 Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 254-П (590-П) и 283-П.

3.9 Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

3.10 Учет доходов и расходов

В Учетной политике Банка закреплено положение о том, что доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 0409102, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением отдельных доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы.

Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Расходы по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, платежи за сопровождение программных продуктов, подписку на периодические издания и т.п.), произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся на основании первичных документов, полученных Банком. Если период, за который произведен платеж, составляет более 1 месяца (квартал, год), списание расходов будущих периодов на расходы производится ежемесячно, равными долями.

3.11 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми (т. е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Налоговое законодательство

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

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

Операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Российские правила трансфертного ценообразования действуют с 1999 года. В них были внесены существенные изменения, действующие с 1 января 2012 года. Новые правила являются более детальными и в большей степени соответствуют международным принципам, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство дает возможность налоговым органам доначислять налоги в отношении контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами и некоторых видов сделок между независимыми лицами), если сделка осуществляется не на рыночных условиях.

Банк полагает, что применяемые Банком в 2017 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Ввиду специфики российских правил трансфертного ценообразования последствия любых разногласий с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Банка.

3.12 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

1. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год (в том числе и отложенный налог на прибыль), по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
2. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

3.13 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенных некорректирующих событий после отчетной даты и до даты составления настоящего годового отчета не произошло, в том числе Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

3.14 Изменения, вносимые в учетную политику

В Учетную политику на 2018 и 2017 годы не вносились существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость финансовых показателей Банка за разные отчетные периоды.

3.15 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

В 2017 и 2016 годах отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства

Табл. 4.1.1.1 (в тысячах российских рублей)		
	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства	33 918	21 516
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 466 116	1 021 501
За вычетом обязательных резервов	4 136 058	697 104
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	41 793	136 776
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 523 338	5 945 729
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 735 107	6 801 125

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 января 2018 года исключенная сумма составила 20 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 8 000 тыс. руб.).

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

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

Табл.4.1.2.1 (в тысячах российских рублей)		
	01.01.2018	01.01.2017
Производные финансовые инструменты	2 023 072	3 639 210
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 023 072	3 639 210

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись. Банк относит оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов ко 2 Уровню иерархии.

4.1.3. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлен анализ открытых производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года на основе раздела II формы 0409155:

Табл.4.1.3.1 (в тысячах российских рублей)				
Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	2 023 072	621 935	26 651 649	24 963 085
в т. ч.				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	51 342	34 980	4 276 156	4 228 586
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 665	1 665	141 117	141 117
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	131 750	114 311	10 074 207	10 009 587
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	70 102	63 837	3 218 790	3 218 790
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	1 768 213	407 142	8 941 379	7 365 005

В таблице ниже представлен анализ открытых производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года на основании того же источника:

Табл.4.1.3.2
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	3 639 210	429 511	27 047 317	23 477 691
в т. ч.				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	485 137	149 373	10 506 510	9 991 246
Опцион с базисным активом иностранная валюта	-	-	-	-
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	176 701	3 259	3 240 225	3 032 845
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	32 199	22 958	3 355 263	3 355 263
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 945 173	253 921	9 945 319	7 098 337

В таблицах 4.1.3.1 – 4.1.3.2 отражены производные финансовые инструменты – сделки, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или нормами международного права либо обычаями делового оборота. Сделки с расчетами ранее 3-го рабочего дня не являются производными финансовыми инструментами.

4.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.4.1.4.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Депозиты в Банке России	6 500 000	1 000 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	2 592 009	6 219 778
Краткосрочные депозиты в банках	2 592 009	5 519 778
Прочие средства, размещенные в банках	-	700 000
Юридические лица	13 468 758	10 869 011
Корпоративные кредиты	13 326 551	10 463 591
Кредиты «овердрафт»	142 207	405 420
Физические лица – потребительские кредиты	3 245	9 896
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(643 453)	(758 232)
Итого чистая ссудная задолженность	21 920 559	17 340 453

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

Табл.4.1.4.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам-резидентам РФ, в том числе:	13 356 149	99.14	10 869 011	99.91
Обрабатывающие производства	10 997 119	81.63	5 071 675	46.62
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	1 000 000	7.42	1 000 000	9.19
Лизинг	550 954	4.09	554 223	5.09
Оптовая и розничная торговля, ремонт	203 867	1.51	3 697 692	33.99
Прочие виды деятельности	462 002	3.43	140 000	1.29
На завершение расчетов (овердрафтные кредиты)	142 207	1.06	405 421	3.73
Кредиты юридическим лицам-нерезидентам	112 609	0.84	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	3 245	0.02	9 896	0.09
Итого ссудная задолженность (*)	13 472 003	100.0	10 878 907	100.0

(*) без учета резервов на возможные потери по ссудам

Анализ географической концентрации ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

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

Данная статья включает только вложения Банка в российские государственные облигации – облигации федерального займа (ОФЗ). В таблице ниже представлен анализ вложений в ОФЗ по данной статье баланса Банка по срокам обращения и величине купонного дохода:

Табл.4.1.5.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сроки обращения	Величина купонного дохода	Сроки обращения	Величина купонного дохода
Российские государственные облигации	от 31/01/2018 до 07/12/2022	от 6,20% до 10,43%	от 19/04/2017 до 15/05/2019	от 6,20% до 10,95%

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года ценные бумаги, отраженные по статье «имеющиеся в наличии для продажи», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

Ценные бумаги, отраженные по статье «имеющиеся в наличии для продажи», образуют портфель ликвидности, находящийся в управлении Казначейства исключительно для целей поддержания ликвидности Банка.

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Табл.4.1.6.1
(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Товарно-материальные ценности	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	249 657	156	249 813	-	2 567	252 380
Накопленная амортизация	(178 632)	-	(178 632)	-	-	(178 632)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	71 025	156	71 181	-	2 567	73 748
Поступления	-	21 873	21 873	10 254	1 976	34 103
Перевод между статьями	21 029	(21 029)	-	-	-	0
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(75 773)	-	(75 773)	(696)	(3 855)	(80 324)
Выбытия (накопленная амортизация)	75 681	-	75 681	222	-	75 903
Амортизационные отчисления	(22 862)	-	(22 862)	(2 181)	-	(25 043)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	69 100	1 000	70 100	7 599	688	78 387
Стоимость на 1 января 2017 года	194 913	1 000	195 913	9 558	688	206 159
Накопленная амортизация	(125 813)	-	(125 813)	(1 959)	-	(127 772)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	69 100	1 000	70 100	7 599	688	78 387
Поступления	-	13 852	13 852	657	3 510	18 019
Перевод между статьями	13 866	(13 866)	-	-	-	-

	Офисное и компьютерное оборудование	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Товарно-материальные ценности	Итого
Выбытия (по первоначальной стоимости)	(8 571)	-	(8 571)	-	(3 584)	(12 155)
Выбытия (накопленная амортизация)	6 331	-	6 331	-	-	6 331
Амортизационные отчисления	(20 971)	-	(20 971)	(2 022)	-	(22 993)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	59 755	986	60 741	6 234	614	67 589
Стоимость на 1 января 2018 года	200 208	986	201 194	10 215	614	212 023
Накопленная амортизация	(140 453)	-	(140 453)	(3 981)	-	(144 434)

В 2017 и 2016 годах Банк не предоставлял оборудования в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов (будущих обязательств по оплате по договорам на приобретение основных средств и нематериальных активов, по которым частичное авансирование будущих поставок произведено до отчетной даты) составила 14 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 2 089 тыс. руб.).

Банк не проводил переоценку основных средств. Тест на обесценение основных средств на декабрь 2017 года показал отсутствие признаков обесценения (декабрь 2016 года: отсутствие признаков обесценения).

4.1.7. Прочие активы

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка:

Табл.4.1.7.1 (в тысячах российских рублей)		
	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты с клиринговыми организациями	1 033 002	1 474 045
Требования по процентам	21 855	41 162
Требования по комиссиям	36 860	7 202
Прочее	5 900	7 080
Резерв под возможные потери (-)	(36 634)	(6 390)
Итого прочие финансовые активы	1 060 983	1 523 099
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	9 193	7 379
Предоплата за услуги	3 120	2 396
Предоплата операционной аренды	7 431	32 525
Расчеты с бюджетом по налогам	2 626	4 654
Расчеты с персоналом	477	891
Начисленные денежные требования за оказанные услуги	26	3 445
Резерв под возможные потери (-)	(16 451)	(42 001)
Итого прочие нефинансовые активы	6 422	9 289
Итого прочие активы	1 067 405	1 532 388

Информация о структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена ниже:

Табл.4.1.7.2 (в тысячах российских рублей)		
	01.01.2018	01.01.2017
Рубли РФ	28 447	46 861
Доллар США	2 115	11 949
Евро	1 035 891	1 473 578
Прочие валюты	952	-
Итого прочие активы	1 067 405	1 532 388

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.8. Остатки средств на счетах кредитных организаций

Табл.4.1.8.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Корреспондентские счета	212 471	180 377
Депозиты «овернайт»	-	-
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	3 030 010	3 032 845
Итого средства других банков	3 242 481	3 213 222

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

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Табл.4.1.9.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица	21 103 437	16 601 077
• Текущие/расчетные счета	15 122 599	10 459 131
• Срочные депозиты	5 980 838	6 141 946
Физические лица	18	295
• Текущие счета/счета до востребования	18	295
• Срочные вклады	-	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 103 455	16 601 372

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Табл.4.1.9.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт	11 581 568	54.88%	9 280 603	55.90%
Обрабатывающие производства	4 942 829	23.42%	2 451 324	14.77%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги	1 515 875	7.18%	868 865	5.23%
Финансовые услуги	849 149	4.02%	536 260	3.23%
Научные исследования и разработки	658 963	3.12%	903 278	5.44%
Транспорт и связь	654 684	3.10%	305 754	1.84%
Информационные технологии и вычислительная техника	275 658	1.31%	766 314	4.62%
Строительство	165 790	0.79%	1 305 518	7.86%
Добыча полезных ископаемых	27 624	0.13%	1 370	0.01%
Прочие виды деятельности	431 297	2.04%	181 791	1.10%
Всего средств клиентов	21 103 437	100%	16 601 077	100%

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2017 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

4.1.11. Прочие обязательстваТабл.4.1.11.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	46 410	119 669
Обязательства по уплате процентов	7 775	13 453
Незавершенные переводы и расчеты	1 029	53
Итого прочие финансовые обязательства	55 214	133 175
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	128 168	12 585
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	43 651	19 026
Расчеты с подотчетными лицами	37	7
Итого прочие нефинансовые обязательства	171 856	31 618
Итого прочие обязательства	227 070	164 793

Информация о структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена ниже:

Табл.4.1.11.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Рубли РФ	184 149	49 933
Доллар США	3 275	2 568
Евро	39 646	112 292
Прочие валюты	-	-
Итого прочие обязательства	227 070	164 793

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.12. Собственные средства

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 1 января 2018 года и 2017 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Более подробная информация о выпусках акций представлена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала настоящей Годовой отчетности.

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

4.1.13. Безотзывные обязательства

По данной статье отражены:

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт») в сумме соответственно – 10 249 029 тыс. руб. на отчетную дату и 10 907 608 тыс. руб. на 1 января 2017 г. 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 – 43 672 661 тыс. руб. на отчетную дату (45 684 711 тыс. руб. на 1 января 2017 г.). Данный показатель носит, в основном, краткосрочный характер, в связи с чем подвержен существенным колебаниям.

4.1.14. Гарантии, выданные банком

В данную статью кроме выданных Банком гарантий включены также обязательства по подтвержденным и открытым Банком аккредитивам.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Пояснительная информация о движении резервов на возможные потери представлена в п. 4.3.

В 2017 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 1 319 966 тыс. руб. (2016 год: 1 880 803 тыс. руб.).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2017 год (361 782 тыс. руб.) включает текущий налог на прибыль в сумме 729 155 тыс. руб. и отложенный налог в сумме -367 373 тыс. руб. (2016 год: 690 896 тыс. руб. и -319 803 тыс. руб. соответственно).

Существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017 и 2016 годах, у Банка не возникало.

Расходы по вознаграждениям работникам за 2017 год (с учетом налогов) составили 754 553 тыс. руб. (2016 год: 621 283 тыс. руб.). В связи с изменениями учетной политики и правил бухгалтерского учета на 2016 год в отношении расчетов с персоналом и расходов на оплату труда, указанные значения не являются полностью сопоставимыми, однако размер несопоставимости незначителен.

В 2017 и 2016 годах Банк:

- не осуществлял затрат на исследования и разработки;
- не проводил списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также не проводил сторнировок таких списаний;
- не проводил реструктуризации деятельности, не создавал и не восстанавливал соответствующих резервов.

Первоначальная стоимость и накопленная амортизация выбывших объектов основных средств и нематериальных активов раскрыты в пункте 4.1.6 настоящей Пояснительной информации. Чистый финансовый результат от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов в 2017 году был отрицательным, но незначительным и составил -245 тыс. руб. (2016 год: положительный финансовый результат 1 790 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов в сумме 145 тыс. руб. и операционных расходов в сумме 390 тыс. руб. (в 2016 году: в составе прочих операционных доходов в сумме 2 729 тыс. руб. и операционных расходов в сумме 939 тыс. руб.).

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Информация о подходах Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности представлена в п. 5.3, а информация о соблюдении требований к капиталу (обязательных нормативов) представлена в п. 4.4 настоящей Пояснительной информации.

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

Табл.4.3.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018			01.01.2017		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери						
- по корреспондентским счетам	9	9	-	-	-	-
- по ссудной задолженности и начисленным процентам	289 060	403 995	114 935	754 329	151 111	(603 218)
- по прочим активам	126 227	121 377	-4 850	76 255	33 103	(43 152)

	01.01.2018			01.01.2017		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
- по условным обязательствам кредитного характера	282 454	334 117	51 663	619 290	791 487	172 197
- по прочим потерям	-	-	-	-	-	-
Итого по счетам доходов и расходов	697 750	859 498	161 748	1 449 874	975 701	(474 173)
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного РВП			-			32 321
Итого изменение резервов			161 748			(441 852)

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2018 года изложены в таблице:

Табл.4.3.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	67 589	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 234	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 234
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 399 881	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 390 688
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 980 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 980 465
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 347 035	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 337 842
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	72 381	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	72 381
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	

Пояснения к Разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 1 января 2017 года изложены в таблице:

Табл.4.3.3
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	78 387	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	7 599	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	7 599
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 394 828	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 386 249
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	7 554 365	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	7 554 365
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	826 100	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	817 521
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	14 363	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч.период в части переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	14 363
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

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

В Разделе 1 «Информация об уровне достаточности капитала» значения показателей активов, взвешенных по уровню риска, отраженные по строкам 60.2, 60.3 и 60.4 Раздела 1, рассчитаны как сумма активов, взвешенных с учетом риска, и других величин, участвующих в расчете соответствующих показателей достаточности капитала в соответствии с методикой Инструкции Банка России №139-И от 3 декабря 2012 г. (с 28.07.2017 – Инструкции №180-И от 28.06.2017).

Показатель прибыли текущего года, отраженный по графе 7 стр. 5.2 табл. 4.3.2 (1 337 842 тыс. руб.), отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе (1 347 035 тыс. руб.) в связи с использованием методики расчета прибыли в составе

собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28 декабря 2012 г.

По методике расчета показателей подраздела 2.1 «Кредитный риск при применении стандартизированного подхода» Раздела 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом»:

- по статье «Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах» (строка 1) отражены суммы номиналов (графы 4 и 7), номиналов за вычетом резервов (графы 5 и 8) и величины активов, взвешенных по уровню риска (графы 6 и 9), по всем балансовым активам, включая активы с повышенным риском, а также (по графам 6 и 9) риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК).

По данным Раздела «Справочно» («Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»):

- по статьям 1.4. и 2.5. («вследствие иных причин») отражаются обороты по формированию и восстановлению резервов в связи с переводом соответствующих сумм резервов на счета просроченной задолженности, списанием с указанных счетов, а также движением резервов в части требований по начисляемым процентам.

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

По значениям обязательных нормативов:

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И (с 28.07.2017 – Инструкции №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.

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.

По значениям показателя финансового рычага:

Значение показателя финансового рычага за отчетный период (2017 год) сократилось с 20.4% до 17.7%. Данное изменение связано как с уменьшением основного капитала после выплаты дивидендов, так и с ростом объема активов, используемых для расчета данного показателя, которые, в свою очередь, выросли в связи с увеличением балансовых активов Банка. Причины увеличения балансовых активов изложены в пояснении к основным показателям деятельности Банка (п. 2.2).

По состоянию на 1 января 2018 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 2 358 342 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 2 023 072 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 335 270 тыс. руб.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сумма денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 1 января 2018 года составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 0 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не использовал лимиты по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках суммой 0 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 0 тыс. руб.), а также в Банке России суммой 10 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 6 000 000 тыс. руб.).

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

В Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками, которая является рамочным документом, определяющим стратегические принципы управления рисками, а также составляет неотъемлемую часть системы корпоративного управления Банком. В стратегии управления рисками нашел свое отражение тот факт, что Банк является одним из членов Группы Коммерцбанк, и как следствие риск-стратегия Банка разработана с учетом и в рамках бизнес-стратегии Банка, которая сама является частью бизнес-стратегии Группы, в частности, бизнес стратегии сегмента CC-CI. Стратегия управления рисками Банка отражает подходы к управлению рисками, которые тесно интегрированы с политикой Группы в этой области. Система контроля/управления рисками и все внутренние политики, рекомендации и методики установлены на уровне Группы Коммерцбанка и являются обязательными для всех компаний Группы Коммерцбанка, включая Банк. Ответственность за следование принципам управления рисками, установленными Советом Управляющих Директоров по Группе Коммерцбанка, возлагается на Директора по управлению рисками, который регулярно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками при Наблюдательном Совете и перед Советом Управляющих Директоров Группы Коммерцбанка.

Принципы, изложенные в риск-стратегии Банка, служат основой для создания процедуры управления рисками и капиталом и разработки внутренних правил управления рисками в Банке. Документ охватывает все значимые риски. Стратегия управления рисками Банка разработана по результатам процедуры инвентаризаций рисков, которая проводится не реже одного раза в год или при изменении профиля рисков Банка. Дополнительно в Банке разработаны отдельные суб-стратегии управления теми или иными видами рисков, классифицируемых как значимые.

Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного уровня принятия риска и ликвидности. Анализ уровня принятия риска является ключевым элементом общего управления банковской деятельностью и внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка.

Процесс управления рисками и капиталом осуществляется на основе принципа «отсутствия конфликта интересов» и разграничения функций подразделений, занимающихся анализом, оценкой и контролем рисков, и подразделений, осуществляющих связанные с риском транзакции и сделки. Банк стремится к созданию «культуры риска», когда контроль риска становится задачей и ответственностью всех без исключения сотрудников Банка.

Служба управления рисками (далее по тексту – «СУР») рассматривается в качестве стратегического партнера, работающего в тесной увязке с подразделениями Банка, занятыми профильной банковской деятельностью. СУР вносит свой вклад в этот процесс, обеспечивая эффективное, инициативное и комплексное управление рисками.

Процесс управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа «трех линий обороны»:

- Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями Банка (сегментами / функциональными единицами) и сотрудниками Банка, ответственными за выявление рисков и управление рисками на своих рабочих местах в рамках единых стандартов и политики управления рисками Банка;
- Вторая линия обороны обеспечивается Службой управления рисками (СУР), которая отвечает за контроль кредитных, рыночных и операционных рисков, а также рисков потери ликвидности совместно с подразделениями Банка, осуществляющими мониторинг других рисков, не входящих в компетенцию СУР. При этом, руководитель СУР получает от этих подразделений регулярные отчеты по результатам мониторинга рисков в сфере их ответственности. На данном этапе управления рисками необходимо определить стандарты

мониторинга для каждого вида риска, реализовать вышеуказанные стандарты, создать соответствующие механизмы контроля, организовать анализ и оценку рисков;

- Третья линия обороны включает функции внутреннего надзора (внутренний аудит). Их цель заключается в предоставлении независимой гарантии в отношении процессов и действий, предпринимаемых Банком по управлению рисками, и, следовательно, оценке эффективности первой и второй линий обороны.

Цикл управления рисками заключается в следующем:

- Идентификация, количественная оценка и определение приемлемого уровня рисков, присущих банковской деятельности, выявление типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- Мониторинг и контроль рисков. На постоянной основе производится наблюдение за банковскими рисками, проверка соответствия существующим лимитам и критериям; управление рисками в соответствии с принятой стратегией Банка;
- Распределение экономического капитала. Оценка доходности с учетом значимых рисков, изменение поля деятельности Банка и установленного риск-аппетита Банка, с учетом исторической ретроспективы риск-доходность.
- Предоставление отчетов исполнительным органам Банка и Наблюдательному Совету по всем указанным вопросам.

Банк определяет риск как опасность возможных потерь или недополученной прибыли из-за внутренних или внешних факторов. В рамках управления рисками Банк различает риски, поддающиеся и не поддающиеся количественной оценке. Риски, поддающиеся количественной оценке, это риски, количественное выражение которых включается в финансовую отчетность или нормативные требования к капиталу, в то время как не поддающиеся количественной оценке риски включают репутационный риск и риск несоответствия нормативно-правовым требованиям (комплаенс-риск).

Контроль риска предназначен для обеспечения внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска с учетом планируемого развития портфеля, а также реалистичных колебаний параметров риска. Контроль риска ликвидности основывается на структуре дефицита ликвидности, которая определяет ожидаемую в будущем нетто-ликвидную позицию за счет поступлений на балансовые и забалансовые счета Банка. Контроль комплаенс-рисков основывается на ожидании Банка, что действующее законодательство, методические указания и стандарты рынка – как международные, так и национальные – будут выполняться Банком, а также клиентами и партнерами. Банк понимает и осознает риски, присущие предпринимательской деятельности, в особенности, риски, связанные с экономическими преступлениями, и, прежде всего, с отмыванием денег и финансированием терроризма. Банку также известно, что существует вероятность того, что клиенты могли бы воспользоваться банковскими продуктами и услугами в противоправных целях, поэтому Банк проводит регулярную оценку рисков и следует политике Группы в этой области, включая общекорпоративные подходы и меры контроля для снижения рисков. Банк не будет заключать сделки или вести дела, зная или предполагая, что они прямо или косвенно поддерживают незаконную деятельность. Данный принцип распространяется на физических и юридических лиц, сознательно осуществляющих противоправную деятельность или ведущих себя незаконным образом. Банк не станет попустительствовать нарушениям законодательства, невыполнению методических указаний или правил. Являясь членом Группы Коммерцбанк АГ, Банк привержен духу и букве всех установленных законов, директив и рыночных стандартов. Банк не будет вести дела, не имея адекватной системы предотвращения, обнаружения и сдерживания незаконной деятельности.

С целью идентификации степени принятия риска Банком и выявления значимых видов риска ежегодно проводится инвентаризация рисков, являющаяся составным элементом процедуры ВПОДК. При проведении инвентаризации рисков в 2017 году Банк использовал принцип восходящего анализа, т.е. оценка профиля риска проводилась по всем имеющимся департаментам и бизнес-подразделениям Банка, а также направлениям операционной деятельности (торговля и продажи, коммерческий банкинг, клиринг и расчеты, выпуск и обслуживание карт и деятельность Банка в целом (включая нефинансовую деятельность)). Такой подход обеспечивает полноту оценки риска, т.е. охват всех соответствующих факторов риска; выявление

рисков и оценку их существенности, определение владельцев риска. Отчет о выявленных значимых рисках утверждается Правлением Банка и является основой для определения риск-стратегии Банка и риск-аппетита Банка (т.е. допустимого уровня склонности к риску).

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в настоящем пункте 5.1 и также в пункте 5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности в отношении каждого из значимых рисков.

Риск-аппетит определяется как максимальный риск, который Банк готов и способен принять (кроме неотъемлемых рисков) для достижения бизнес-целей, не рискуя своим существованием. Максимальный риск, который Банк готов принять, ограничивается следующими требованиями:

- соблюдение внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска («Уровень принятия риска» описан во внутрибанковском положении «Политика устойчивости к риску»),
- обеспечение в любое время платежеспособности и структурной ликвидности Банка.

Лимиты по рискам и методические указания по их установлению, утвержденные Правлением Банка, служат ключевыми контрольными параметрами и компонентами риск-стратегии Банка. Для предотвращения нежелательных отклонений по параметру достаточности капитала уже на ранней стадии Банк устанавливает соответствующие лимиты. При определении лимитов Банк руководствуется подходами, разработанными Группой, с учетом местных особенностей. В частности, Банк обязан соблюдать нормативы достаточности капитала, установленные Банком России. В то же время обязательные нормативы отражены в системе лимитов ВПОДК Банка, которая охватывает – с экономической точки зрения – все значимые для Банка риски. Лимиты представляют собой некие границы, которые должны соблюдаться всегда. Существует также механизм эскалации (т.е. процесс передачи решения в вышестоящую инстанцию), который определяет меры в случае нарушения лимита. Лимиты ВПОДК пересматриваются на ежегодной основе или по мере необходимости в целях обеспечения их соответствия бизнес-модели Банка, готовности к принятию риска, директивам Группы Коммерцбанк АГ и требованиям регулятора. С учетом вышеизложенного, СУР выносит предлагаемые лимиты на утверждение Правлению Банка, впоследствии они должны быть подтверждены Наблюдательным Советом Банка.

Показатель устойчивости к риску контролируется в Банке на ежемесячной основе. В ходе контрольных процедур сравниваются капитал, которым располагает Банк на отчетную дату, и экономически требуемый капитал. В Группе Коммерцбанк АГ определяется величина экономической устойчивости к риску, в основе которой лежит принцип обеспечения погашения обязательств перед кредиторами Группы в чрезвычайных обстоятельствах; таким образом, устойчивость к риску означает покрытие очень значительных убытков и потерь. Показатель устойчивости к риску определяется централизованно, по Группе в целом. Отдельные показатели ВПОДК установлены для наиболее значимых подразделений, сегментов и дочерних компаний Группы. Принимая во внимание тот факт, что АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» не относится к значимым дочерним предприятиям Группы и с учетом принципа пропорциональности (т.е. характера и масштаба сделок, осуществляемых Банком, уровня и сочетания рисков), Банк использует стандартизированный подход при разработке и формирования ВПОДК. В основе данного подхода лежит минимальное требование к достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, установленных регулятором и дополнительный запас для покрытия рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к регуляторному капиталу, например, процентный риск и риск концентрации. При этом Банк следует указанному выше принципу обеспечения устойчивости к риску, установленному Группой. Для целей ВПОДК Банк рассчитывает величину экономического капитала на индивидуальной основе, как отдельное юридическое лицо в составе Группы. Решением Наблюдательного совета, лимита ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, был установлен на уровне 15,61%.

Процессы управления риском и капиталом предполагают постоянный контроль со стороны руководящих органов Банка на предмет соответствия риск-профиля Банка и имеющихся в Банке ресурсов покрытия этих рисков. Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется

подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка.

Система отчётности Банка включает следующее:

- В отношении значимых рисков: отчеты, несущие информацию о:
 - величине каждого значимого риска и их агрегированной сумме;
 - изменении величины отдельных значимых рисков и влиянии этих изменений на величины достаточности капитала;
 - соответствие уровней рисков установленным лимитам;
 - извещение о нарушенных лимитах и соответствующих принятых мерах;
 - информирование о концентрации (при наличии)
- Результаты стресс-тестирования (чувствительность кредитного, и процентного и валютных рисков);
- Информацию о текущем объеме собственных средств Банка и уровне достаточности капитала;
- сведения о выполнении Банком обязательных нормативов;
- отчет об отдельных показателях ВПОДК, в частности:
 - - соблюдение лимитов по капиталу (минимально допустимое значение уровня достаточности капитала), фактическое значение уровня достаточности капитала;
 - - отчетность по соблюдению установленной структуры капитала; плановым уровням и структуре рисков.

Отчеты предоставляются со следующей периодичностью:

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Правлению Банка на ежемесячной основе, а Наблюдательному Совету ежеквартально;
- Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка по меньшей мере;
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала предоставляются Наблюдательному Совету на ежеквартальной, а Правлению Банка ежемесячной основе;

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до сведения Правления Банка по мере выявления указанных факторов

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

В результате проведенной процедуры инвентаризации следующие риски Банка признаются значимыми в 2017 г.:

- Кредитный риск
- Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)
- Операционный риск
- Бизнес-риск
- Репутационный риск
- COMPLAINT-риск
- Риск ликвидности.

Кредитный риск - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентами перед Банком, или ухудшения кредитного рейтинга контрагента.. Кредитный риск является значимым количественным риском и включает кредитные суб-риски (риск дефолта заемщика, риск контрагента, риск эмитента, страновой риск и пр.).

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

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

Банк применяет следующие методы оценки кредитного риска и управления им: экспертная оценка уровня кредитного риска, система внутренних рейтингов; прогнозирование риска дефолта и ожидаемого убытка в случае дефолта; расчет непредвиденных потерь (использование экономического капитала при доверительном уровне 99,95% в течение периода в 1 год).

Система внутренних рейтингов является одним из самых значимых элементов политики по управлению кредитным риском. Процедура определения рейтинга включает как количественную, так и качественную оценку контрагентов. В результате этих процедур устанавливается итоговый рейтинг. Процедура присвоения рейтинга основана на оценке следующих показателей: анализ финансовой отчетности за текущий и предыдущие периоды (включая учетную политику), анализ отраслевого и конкурентного положения контрагентов в данной отрасли, оценка качества управления и деловой репутации, анализ кредитной истории, оценка оборотов по банковским счетам, анализ качественных индикаторов риска и факторов снижения риска, таких как право безакцептного списания и т. д. На каждом этапе анализа составляется квази-рейтинг. Итоговый внутренний рейтинг выводится на основе совокупности квази-рейтингов, расчета вероятности дефолта, убытка в случае дефолта и риска дефолта.

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

Процедура установления рейтинга зависит от типа клиента. Процедура установления рейтинга для корпоративных банковских клиентов уделяет особое внимание показателю вероятности дефолта и детальному анализу финансовой отчетности; процедура установления рейтинга для проектного и структурированного финансирования сфокусирована на анализе ожидаемых убытков и моделировании сценариев. Ответственность за присвоение рейтинга возложена на GRM-CR и Кредитный департамент Банка.

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

Внутренний финансовый рейтинг	1,0-1,2	1,4	1,6	1,8	2,0	2,2	2,4	2,6	2,8
Эквивалент S&P	AAA	AA+	AA,AA-	A+,A	A-	BBB+	BBB	BBB	BBB-
<hr/>									
Внутренний финансовый рейтинг	3,0	3,2-3,4	3,6	3,8-4,0	4,2-4,6	4,8-5,0	5,2-5,4	5,6-5,8	>6
Эквивалент S&P	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC+	CCC,CC-	C,D

Однако установление прямого соответствия рейтингов невозможно, в частности, в связи с тем, что внешние рейтинги обычно предсказывают ожидаемое поведение компаний на протяжении экономического цикла, в то время как Группа Коммерцбанка использует модель установления рейтинга в определенный момент времени, где рейтинг отражает текущую кредитоспособность в отношении вероятности дефолта в следующем году.

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

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

Внутренняя отчетность по рискам предоставляется на полугодовой основе руководству и Наблюдательному Совету. Данная отчетность включает в себя данные об объемах принятых рисков в разрезе видов рисков, информацию о требованиях к капиталу и прогноз потребности в капитале в обозримом периоде.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пункте 5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями нормативов Н6 и Н7, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России 139-И (180-И).

Анализ концентрации рисков ликвидности и рыночного риска производится в ежедневном режиме в процессе оперативного мониторинга рисков.

Рыночный риск - вероятность возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Финансовые потери, возникшие от изменения справедливой стоимости, могут оказывать непосредственное влияние на общий финансовый результат, например при оценке торговых позиций. В отношении банковского портфеля потери могут быть отражены через резервы для переоценки или через скрытые обязательства / резервы.

В Банке разработана стратегия управления рыночным риском, которая определяет рамочные основания, имеющие основополагающую цель поддерживать ресурсы для покрытия рисков на достаточном уровне, эффективно использовать собственные средства бизнес-сегментами для достижения текущего и ориентированного на будущее баланса между доходностью и риском. Таким образом, стратегия управления рыночным риском устанавливает:

- условия для повышения осведомленности о риске путем определения природы рыночного риска, распространения риск-культуры и определения толерантности к риску, присущие приемлемому для Банка уровню рисков (риск-аппетиту);
- структуру управления, устанавливающую четкие и независимые обязанности управления рыночным риском на основании концепции трехуровневой защиты;
- процесс управления рыночным риском, соединяющий количественные и качественные меры, а также руководящие принципы, включая методы, модели и фундаментальные процессы, устанавливающие внутренние процедуры для подразделений по управлению рыночным риском, обеспечивающих эффективное управление рисками. Бизнес-стратегии сегментов, которым разрешено принимать на себя рыночный риск, содержат стратегии по управлению рыночным риском определенного сегмента. В качестве первой линии защиты бизнес-сегменты являются владельцами своих позиций и несут ответственность за идентификацию и управление рисками в соответствии с существующей политикой и структурой управления

Риск-аппетит в отношении рыночного риска отражается количественно в виде толерантности к данному виду риска, в форме всеобъемлющей системы лимитов, и качественно с помощью приемлемой структуры рисков, сформированной текущими позициями Банка. Согласно общегрупповой риск-стратегии Комитеты Группы по управлению рыночными рисками (GRMC и SMRC) являются основными органами, ответственными за контроль, анализ и установление лимитов рыночных рисков, включая риск на контрагентов и эмитентов, как для Группы в целом, так и для отдельных филиалов, дочерних банков Группы и отдельных сегментов (включая сегмент Корпоративных Клиентов и Казначейства).

Для целей эффективного управления рыночным риском и введения общей терминологии в Банке банковские операции группируются в два предполагаемых портфеля, как описано ниже:

Банковский портфель обозначает совокупность финансовых операций, включая коммерческие и межбанковские кредиты / депозиты, которые были совершены с намерением удержания их на балансе Банка до полного погашения взаимных требований / обязательств.

Торговый портфель обозначает совокупность сделок с инструментами валютного, денежного (за исключением межбанковских кредитов) рынка и рынка ценных бумаг, а также производными финансовыми инструментами, совершенные с целью получения прибыли от изменения рыночных цен. Также торговый портфель может содержать сделки типа ПФИ (производные финансовые инструменты), совершенные с намерением хеджирования / страхования рисков. Инструменты, которые включены в торговый портфель, учитываются при расчете капитала в компоненте рыночного риска.

Позиции торгового портфеля Банка находятся по большей части в зоне деятельности Казначейства и Департамента торговых операций на финансовых рынках. Профиль рыночного риска диверсифицирован по всем классам активов. Согласно текущей структуре портфеля Банка, доминантные классы активов подвержены следующим риск факторам: риск изменения процентной ставки и риск кредитного спреда, за которыми следует валютный риск.

В соответствии с текущей бизнес-стратегией, стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов) для Банка, ключевыми инструментами в 2016-2017 гг., включаемыми в торговые портфели Банка, являются:

- валютно-обменные сделки (FX спот, FX своп, FX форвард);
- валютно-процентные свопы (CCS);
- процентные свопы (IRS);
- валютные опционы;
- покупка / продажа облигаций (данный вид деятельности ограничен и осуществляется Казначейством исключительно в целях управления портфелем ликвидности Банка).

При внедрении в операционную деятельность Банка новых продуктов необходимо прохождение внутрибанковской процедуры согласования новых продуктов, в рамках которой происходит выявление потенциальных рисков, присущих данному виду операций, а также анализ наличия методологии оценки рыночных рисков, принимаемых в связи с началом проведения новых для Банка видов операций, и готовности внутрибанковских систем и бизнес-процессов к учету и обработке нового вида продукта.

При определении потребности в капитале для покрытия рыночного риска Банк использует стандартизированный подход к его оценке. Для этих целей выделяются и рассчитываются следующие компоненты:

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю; процентный риск торгового портфеля распределяется на два уровня — общий и специфический;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Одновременно с использованием стандартизированного подхода Банк, как член Группы, для внутреннего управления рыночным риском использует стандартную модель стоимости, подверженной риску (VaR). Модель VaR количественно оценивает потенциальный убыток финансового инструмента в результате изменений рыночных условий на протяжении определенного горизонта времени с указанной вероятностью. Модель рыночного риска VaR Группы основана на исторической симуляции с интервалом в 1 год ретроспективных рыночных данных. Ретроспективная симуляция определяет распределение прибыли и убытка текущего портфеля путем переоценки ретроспективных изменений рыночных ставок, цен и волатильности. Это делается на основе независимой рыночной информации, качество которой подтверждается на ежедневной основе, и которая загружается в центральную информационную базу данных в стандартное обозначенное время. Рыночная информация предоставляется по всем существующим позициям классов активов Банка, процентным ставкам, кредитным спредам, иностранным валютам и товарам. Данная рыночная информация приводится в виде котировок цен непосредственно на основе рыночной информации или выведенных из рыночной информации, такой как кривые доходности и кредитный спред, полученные с использованием внутренних методов. Используется концепция прокси-величин, если по отдельным позициям отсутствует рыночная информация. В данном случае цены получаются на основании цен сравнимых сопоставимых инструментов.

Для управленческих целей при оценке риска с помощью внутренней модели VaR используется уровень достоверности 97,5% и период удержания один день. Концепция VaR позволяет сравнивать объем принятых рисков в различных сферах бизнеса и объединять позиции по различным видам активов с учетом корреляции между ними. Это дает консолидированное представление об уровне рыночного риска в любое время. Комплексная система лимитов, установленная в Банке, представляет собой важный элемент в системе управления рыночным риском. Все позиции, несущие рыночный риск, распределены между торговым и банковским портфелями, при этом все позиции совместно управляются.

Внутренние модели (VaR model) оценки рыночного риска были официально утверждены компетентными надзорными органами материнского банка (BaFin - Федеральное управление финансового надзора Германии) и в 2011 году приняты к использованию для анализа, определения лимитов, контроля и управления рыночным риском внутри Группы. Отдельные компоненты внутренней модели регулярно проверяются на предмет их пригодности для измерения риска. Проверка затрагивает лежащие в основе модели базовые допущения, параметры, а также используемые прокси-величины. Валидации (процесс проверки модели) выполняется с использованием принципа приоритетности и риск-ориентированного подхода, согласно плану установленного Группой (Market Risk Model Validation Panel). Эффективность применения и надежность внутренних моделей является обязательным предметом проверки со стороны внутреннего аудита Группы.

На фоне меняющихся рыночных условий и нормативных требований департамент управления рыночным риском и бизнес-подразделения несут ответственность за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита и утвержденной стратегии. Весь процесс по управлению рисками, включая меры по снижению уровня риска, можно разделить на два условных этапа: период до заключения сделки (pre-trading) и после её заключения. Меры по снижению рисков на этапе до заключения сделки обеспечивают ясную и прозрачную основу для управления рисками, начиная со стратегии Банка и вплоть до момента заключения единичной сделки.

Для поддержания установленного риск-аппетита и укрепления культуры отношения к риску Банк также использует весь возможный инструментарий управления рисками на этапе после заключения сделки (post-trading). В этом отношении цели Департамента управления рисками определяются в двух направлениях. С одной стороны, подразделения управления рисками ставят целью оптимизацию портфеля путем проведения анализа, оценки адекватности и актуальности применяемых процессов и методов, а также обеспечивая глубинный анализ соотношения риск / доходность по всему портфелю Банка, классам активов и продуктам. С другой стороны, внедрение в практику предупреждающих индикаторов,

чтобы выявить риски и избегать их нежелательной концентраций на ранней стадии. Анализ портфеля и его последующая оптимизация подчеркивают регулируемую функцию подразделений управления рисками, а также его функцию советника по рискам с целью поддержки и формулировки перспективных стратегий, которые улучшают эффективность использования капитала. Меры смягчения рисков разрабатываются на основании подхода оценки времени выхода на рынок, чтобы добиться эффективного и ожидаемого результата, при этом учитываются адекватные ресурсы, а рассмотрение сложных вопросов адресуются на более высокие уровни. Данные меры являются дополнением к процессу мониторинга и отчетности.

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок является одним из наиболее значительных финансовых рисков, которому могут быть подвержены банковские операции. Он включает, в частности, риск изменения стоимости инструментов в результате колебаний процентных ставок с течением времени. Процентному риску подвержены как банковский, так и торговый портфели Банка. Совместная позиция обоих портфелей отражает уровень процентного риска по Банку в целом. Процентный риск определяется как вероятность ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, прибыльности, стоимости активов и обязательств, вызванного изменениями рыночных процентных ставок. Процентный риск отражает уровень подверженности финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры, а именно процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- возможность реализации клиентами Банка опционов, встроенных в финансовые инструменты, чувствительных к изменению процентных ставок (опционный риск).

Процентный риск инструментов, которые включены в банковский портфель, оценивается совокупно, то есть как общий рыночный риск. Инструменты банковского портфеля не дают нагрузки на капитал, и управление ими осуществляется посредством лимитирования или (и) резервирования. Инструменты, которые должны быть включены в торговый портфель, учитываются при расчете капитала в компоненте рыночного риска.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Согласно подходам Группы, Банк совместно управляет процентным риском по торговому и банковскому портфелям. Это стратегический подход, который осуществляется с помощью внедрения единых политик и наличия глобальной системы лимитов по всей Группе. Все риски консолидируются и управляются централизованно. Централизованное управление рисками дополнено блоком управления рисками для Казначейства в рамках функции управления рыночного риска. Риски процентной ставки банковского портфеля управляются в соответствии с бизнес-стратегией путем рефинансирования инструментами с согласующимися сроками погашения и валютой, а также использования производных процентных инструментов. Процентные свопы, обладающие достаточной рыночной ликвидностью, к примеру, позволяют быстро реагировать на изменения в управлении.

Оценка процентного риска полностью интегрирована в ежедневные контрольные процедуры оценки и мониторинга рисков Банка. Аналогично оценке риска торгового портфеля, количественная оценка риска банковского портфеля также рассчитывается с использованием метода VaR. Стресс-тестирование и сценарный анализ рассчитываются ежедневно. Данная стандартизованная процедура предназначена для обеспечения прозрачности оценки процентного риска как торгового, так и банковского портфелей.

Еще одной мерой уровня процентного риска банковского портфеля является определение чувствительности к изменениям процентных ставок. Данная мера указывает, каким образом меняется процентный доход вслед за изменением уровня процентной ставки, например на одну сотую долю процента (базисный пункт). Чувствительность к изменению процентной ставки также контролируется ежедневно и рассчитанные показатели включаются в ежемесячные отчеты. Мониторинг чувствительности осуществляется как на уровне отдельных портфелей, так и по Банку в целом. Для целей управления процентным риском, в частности, чувствительности к изменениям процентных ставок, вводится разграничение по временным интервалам в зависимости от срока процентных ставок. Особое внимание уделяется процентным инструментам с длительными сроками погашения.

В дополнение к указанным методам, Банк измеряет процентный риск, используя гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки, изложенном в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Операционный риск - вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Существенными подкатегориями операционного риска являются правовой риск, налоговый риск, ИТ-риск, риски бизнес-процессов, риск управления персоналом, риски аутсорсинга, риски поставщика. Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, в рамках которого Банк резервирует капитал, равный фиксированной процентной ставке (15%) среднегодового валового дохода за предыдущие три года при условии, что он является положительным. Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход, рассчитанный в соответствии с подходом установленным Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк является частью Сегмента международных корпоративных клиентов Коммерцбанка АГ (CC-CI), и в этом своем качестве действует в рамках установленного для сегмента CC-CI риск-аппетита и руководствуется соответствующими принципами принятия риска и устойчивости к риску. В Группе функционирует Комитет по операционному риску, который является наивысшим административным органом, принимающим решения и определяющим стратегию управления операционным риском на уровне Группы. Комитет подотчетен Совету Директоров Группы. Комитет утверждает подходы и методы оценки операционного риска, а также стандарты и принципы функционирования системы внутреннего контроля Группы. На уровне сегмента CC-CI также функционируют несколько комитетов, в чьи функции входит, в том числе управление операционными рисками. В Банке учрежден Операционный комитет; поддержку ему оказывает Региональный операционный комитет сегмента CC-CI.

Группа устанавливает четкое распределение обязанностей и определяет основные подходы к эффективному управлению операционным риском и его контролю. Банк занимает свое место в общей организационной структуре по управлению операционным риском Группы, которое определяется позицией Банка как составной части сегмента CC-CI. Группа устанавливает определённые требования к сегментам, предполагающие прямую ответственность за:

- идентификацию операционного риска на уровне сегмента,
- обеспечение эффективного и своевременного подхода к управлению операционным риском;
- предоставление отчётности руководству сегмента и/или соответствующему комитету по выявленным рискам;
- четкое документирование решений в отношении принятия риска.

В связи с вышеизложенным, Банк участвует в общем процессе управления операционным риском Группы, что включает:

- предоставление информации о случаях операционного риска путем внесения соответствующей информации в базу данных Группы;
- своевременное информирование Операционного Комитета сегмента CC-CI о случаях возникновения операционных рисков в соответствии с установленными уровнями существенности;
- применение методологий и инструментов по мониторингу рисков, принятых в Группе;
- участие в проводимых Группой семинарах и тренингах.

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

Риск ликвидности

В Банке разработана стратегия для управления риском ликвидности, которая считается неотъемлемой частью Стратегии управления рисками Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка. основополагающим принципом стратегии управления риском ликвидности является обеспечение платежеспособности Банка в любой момент времени, что должно гарантировать выполнение текущих обязательств в соответствующих валютах, а также непрерывное осуществление Банком основной деятельности при соблюдении нормативных требований. Вторичной целью стратегии является эффективное использование ресурсов ликвидности и предотвращение «конфликта интересов» между ликвидностью и рентабельностью, когда чистый процентный доход может отрицательно повлиять на безопасное существование Банка.

В группе Коммерцбанк риск ликвидности определен как вероятность возникновения ситуации, при которой Банк будет не способен исполнить свои обязательства в полном объеме или в определенную дату перед третьей стороной (риск структурной ликвидности), а также вероятность того, что активы могут быть реализованы на рынке с дисконтом или частично в результате воздействия внешних экономических факторов (риск рыночной ликвидности). Основной целью при управлении ликвидностью является снижение риска непредвиденного роста стоимости фондирования для Банка (риск фондирования).

В частности, выделяются следующие факторы, оказывающие непосредственное воздействие на риск структурной ликвидности:

- Временной риск означает риск расхождений в сроках погашения денежных потоков, то есть в случаях досрочного / просроченного погашения и (или) выплаты процентов.
- Риск пролонгации относится к непредвиденной и неизбежной потребности в пролонгациях активов вследствие наличия договорных, экономических или репутационных оснований.
- Риск условных обязательств - внезапное или неожиданное возникновение обязательств, связанных с увеличением «подушки» ликвидности, или так называемого портфеля резервной ликвидности, состоящего из высоколиквидных активов, обеспечивающих покрытие неожиданного оттока денежных средств в стрессовых ситуациях.

Отталкиваясь от общепринятого определения риска, в Группе установлены следующие определения риска ликвидности с целью централизованного управления риском по Группе в целом:

Риск внутридневной ликвидности

Управление риском внутридневной ликвидности осуществляется в целях обеспечения способности Банка выполнять внутридневные платежные обязательства в полной мере и во всех валютах. Риск внутридневной ликвидности управляется, в основном, посредством наличия специального портфеля ликвидности (далее «Портфель внутридневной ликвидности»), состоящего из высоколиквидных активов, в частности, ценных бумаг, которые могут быть использованы в качестве обеспечения при получении Ломбардного кредита Банка России. Управление портфелем ликвидности осуществляется Казначейством. Во внутренней модели LAB Портфель внутридневной ликвидности не принимается в расчет.

Риск потери краткосрочной ликвидности

Риск краткосрочной ликвидности рассматривается во временном диапазоне до трех месяцев. Данный период определен Группой как минимальный стрессовый период, при котором Банк, используя Портфель резервной ликвидности (ПРЛ), способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств (то есть, возникновение стрессовой ситуации). При этом является важным определить размер возможного дефицита ликвидности, вызванного непредвиденным сокращением притока денежных средств или увеличением их оттока. Дефицит краткосрочной ликвидности должен покрываться за счет наличия адекватного резерва ликвидности. Таким образом, помимо Портфеля внутридневной ликвидности формируется ПРЛ, который предназначен для покрытия дефицита ликвидности в течение установленного периода времени, определенного как стрессовый период. Основопологающим принципом Группы при формировании ПРЛ является способность Банка обеспечить необходимую ликвидность в стрессовой ситуации без изменения своей бизнес-модели как минимум в течение трех месяцев.

Риск структурной ликвидности

Под риском структурной ликвидности понимается возникновение ситуации, при которой Банк не способен обеспечить будущие платежные обязательства в полном объеме и в требуемой валюте, т.е. неспособность Банка привлечь денежные средства для выполнения своих средне- и долгосрочных обязательств. Цель управления данным типом риска, включая риск фондирования, заключается в том, чтобы обеспечить соответствие денежных притоков и оттоков как в разрезе временной структуры, так и в разрезе отдельных валют. Управление риском структурной ликвидности осуществляется посредством применения внутренней модели LAB, в основе которой заложено моделирование пяти уровней потоков денежных средств, соответствующих ожидаемому профилю ликвидности Банка при нормальной экономической ситуации. Риск фондирования выражается в вероятности сокращения доходности Банка из-за увеличения расходов, связанных с привлечением дополнительных средств, а также размещение свободной ликвидности Банка в активы с низкой доходностью.

Риск рыночной ликвидности

Риск рыночной ликвидности – это риск, связанный с невозможностью покупать / продавать активы на рынке в желаемом количестве или через договоры РЕПО по объявленным рыночным ценам либо в течение желаемых сроков. В частности, этот риск может реализоваться на внебиржевом рынке (ОТС) или при необходимости реализовать (продать) на рынке ценные бумаги из своего портфеля, объем которых значительно превышает торгуемые объемы на соответствующем рынке. То есть, крупные сделки не могут быть проведены по справедливой стоимости или рынок не способен принять желаемый объем в краткосрочной перспективе. Группа управляет риском рыночной ликвидности, контролируя свои активы и устанавливая определенные предположения о дисконте и времени реализации имеющихся в наличии активов. В данном контексте, реализации риска означает снижение способности Банка продать или финансировать активы заемными средствами профессиональных участников рынка или частных инвесторов. Рыночный риск ликвидности управляется посредством установления лимитов рыночного риска, рассчитанных на основании VaR-модели.

Модельный риск

Модельный риск определяет риски, возникающие в результате ненадлежащего представления о сложности реального положения дел в рамках используемой модели. Факторами риска может быть как применение неадекватных параметров для расчета, так и применение неправильных допущений, оценивающих поведение клиентов/контрагентов, некорректной сегментации портфелей. Модельный риск напрямую не измеряется, но его действие может быть смягчено с помощью проведения валидации модели и установления четких процедур по изменению параметров модели. Кроме того, во внимание принимаются качественные консервативные корректировки, связанные с риском концентрации, регуляторными требованиями и бизнес-планированием. С целью снижения модельного риска прогнозные предположения учитываются только с дисконтом.

Оценка управления риском ликвидности основывается на ежедневном анализе разрывов ликвидности (LAB), в основе которого лежит многоуровневая оценка потоков денежных средств (семь типов денежных потоков), охватывающая неограниченный временной диапазон. Для обеспечения эффективного управления риском ликвидности формируются отдельные денежные потоки на различную временную перспективу. Многоуровневая оценка подразумевает формирование и анализ различных потоков: потоки, обусловленные существующими договорными обязательствами (балансовыми и внебалансовыми), моделированные потоки средств от бессрочных инструментов, а также денежные потоки, смоделированные с учетом поведения клиентов и типов финансовых инструментов. Модель-LAB формирует аккумулированный поток в евро, а также и отдельные потоки в других валютах. Потоки моделируются для базового сценария (нормальные рыночные условия) и для нескольких стрессовых ситуаций. Окончательным результатом моделирования является прогнозируемый профиль ликвидности, суммирующий потоки со всех уровней, который является ключевым показателем для управления риском недостатка ликвидности.

В отношении риска ликвидности риск-аппетит определяется системой количественных показателей, состоящих из комбинации лимитов ликвидности и допущений, используемых для сценариев, а также минимального периода времени, в течение которого Банк, используя Портфель резервной ликвидности, способен покрыть дефицит ликвидности, возникший в случае непредвиденного оттока средств. Группа Коммерцбанка использует консервативный подход при определении риск-аппетита, предполагая пролонгацию ключевых активов, при этом сохраняя достаточный буфер ликвидности для покрытия потенциального оттока депозитов или других ресурсов финансирования.

Банк применяет следующие принципы при определении риск-аппетита в отношении риска ликвидности:

- Риск-аппетит Банка выражен в минимальном периоде времени, в течение которого Банка может гарантировать надлежащее состояние ликвидности при возникновении стрессовой ситуации;
- Возможность осуществлять операции на рынках при частично стрессовых условиях, но при этом применяются ограничения по деятельности, это, в частности, относится к денежному рынку, рынку капитала, рынку РЕПО и валютному рынку;
- Определен максимально возможный дефицит ликвидности для стрессовых сценариев, который восполняется специально созданным резервом, позволяющим поддерживать определенный уровень основной (кредитной) деятельности;
- Оценивается негативное влияние на профиль ликвидности и структуры денежных потоков при понижении долгосрочного кредитного рейтинга на две ступени;
- Риск-аппетит охватывает полный отток волатильной части ресурсов финансирования в течение 1 месяца;
- кредитные операции подразделяются на ключевые и неключевые активы. Для ключевой деятельности риск-аппетит устанавливается с учетом пролонгации определенной части активов, что обеспечивает непрерывность деятельности в условиях стресса. Для неключевых видов деятельности предусмотрен выход их актива согласно кризисному плану, утвержденному руководством Банка;
- частичная выборка открытых кредитных линий.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (H2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (H3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (H4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств.

Начиная с января 2015 года Банк осуществляет расчет показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ) и предоставление Банку России ежемесячной отчетности «Расчет показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» по форме 0409122.

Репутационный риск – риск негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, общественности, надзорных органов, инвесторов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам. Покрытие непредвиденных потерь от реализации репутационных рисков непосредственно экономическим капиталом не предусматривается и принимается во внимание при определении экономического капитала и оценке достаточности капитала в отношении бизнес- и операционного рисков.

Репутационный риск относится к нефинансовым рискам. Его оценка формируется на основе мотивированного суждения по результатам анализа факторов возникновения риска. Оценка репутационного риска производится на регулярной (по крайней мере, ежегодной) основе в рамках инвентаризации рисков, проводимой Службой управления рисками. Аппетит к риску в отношении репутационного риска определяется степенью толерантности к нему Группы. При этом Группа признает недопустимым возникновение первичных репутационных рисков; в отношении вторичных репутационных рисков в Группе присутствует понимание возможности их возникновения как следствие реализации других видов банковских рисков.

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, Группой, участниками финансового рынка, органами государственной власти, саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Цель управления репутационным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативных тенденций

Стратегический и бизнес-риск.

Бизнес-риск предполагает возможность финансовых потерь вследствие уменьшения плановых доходов и увеличения плановых расходов, то есть, из-за расхождения плановых и фактических показателей. Бизнес-риск складывается из компонентов операционных доходов и расходов и таким образом зависит от разнообразных факторов, прямо или косвенно влияющих на их величину, включая общую ситуацию на рынке, конкурентоспособность Банка, объем текущих операций и т.п..

Покрытие капиталом требуется только в случае, если бизнес-риск превышает плановые показатели на последующие 12 месяцев (или в случае если у Банка предполагается убыток в последующие 12 месяцев) и риск признан значимым в ходе ежегодной инвентаризации рисков.

Под стратегическим риском понимается средне- или долгосрочный риск негативного воздействия факторов различного рода на достижение поставленных Банком целей; данный вид риска рассматривается на временном периоде свыше одного года. Таким образом, бизнес-риск является компонентом стратегического риска, оцененного на краткосрочном временном интервале. Указанные риски могут возникнуть вследствие:

- невозможности реализации бизнес-стратегии Банка;
- отсутствия принятия эффективных и своевременных мер, противостоящих существенным негативным тенденциям, отклонениям от установленных планов из-за действия внешних факторов (рыночные условия, экономическая и политическая среда, и т.п.) или внутренних факторов;
- принятия ошибочных решений в процессе управления Банком;

- ошибок при разработке и внедрении бизнес-стратегии Банка.

Стратегический риск является нефинансовым риском. В основе его оценки лежит профессиональное суждение, базирующееся на результатах анализа факторов риска. К таким факторам можно отнести:

- недостаточно четкие и реалистичные цели и задачи, поставленные перед Банком;
- принятие ошибочных управленческих решений в рамках реализации стратегии развития Банка, в том числе влияющих на долгосрочную перспективу и вызывающих ухудшение финансовых показателей Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное или частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, осуществление рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров; отсутствие необходимой квалификации служащих Банка, в том числе для принятия управленческих решений и правильной оценки угроз развитию Банка;
- полное или частичное отсутствие необходимых материально-технических и человеческих ресурсов для реализации стратегических планов.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - возможность возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Признание COMPLIANCE-риска значимым обусловлено повышенным вниманием к нему со стороны российских и международных надзорных органов. При этом индивидуальное покрытие комплаенс-риска капиталом не производится, а осуществляется за счет покрытия, предусмотренного для операционного риска.

5.2 Обзор значимых рисков

5.2.1. Кредитный риск

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 4.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу» настоящей Пояснительной Информации. Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.2.5 данной Пояснительной Информации.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска (номинальные значения за вычетом резервов на возможные потери) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И (с 28.07.2017 – Инструкции №180-И от 28.06.2017):

	01.01.2018	01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	17 632 293	5 620 690
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	7 940 068	14 108 400
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	432 977	2 761 649
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Сумма активов, классифицированных с повышенным риском	8 817 291	5 801 987
Сумма активов, классифицированных с пониженным риском	1 094 699	1 618 292
Сумма активов, по которым рассчитывается рыночный риск	-	-
Итого	35 917 328	29 911 018

Информация о совокупном объеме кредитного риска (сумма данных по графе 6 строк 1, 4, 5 подраздела 2.1 Раздела 2 формы 0409808) до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с

требованиями Инструкции Банка России №139-И (180-И), в разрезе основных инструментов на отчетную дату и среднем значении за отчетный период представлены в таблицах:

Табл.5.2.1.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	28 499 269	29 664 773
В т. ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т. ч.	1 756 457	951 615
ссудная задолженность	764 987	528 036
условные обязательства кредитного характера	991 470	423 579
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	35 525 098	33 471 237

Средние значения указанных показателей за отчетный период:

Табл.5.2.1.3
(в тысячах российских рублей)

Совокупный объем кредитного риска на отчетные даты	31 051 336
В т. ч. кредитный риск с пониженными коэффициентами риска по обеспечению, всего, в т. ч.	1 640 488
ссудная задолженность	774 688
условные обязательства кредитного характера	865 800
Расчетный совокупный объем кредитного риска без учета обеспечения	37 613 293

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (с 14.07.2017 – Положение №590-П от 28.06.2017) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

Табл.5.2.1.4
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность Всего	в том числе ссудная задолженность			Прочие активы
			Банков	юридических лиц	физических лиц	
I категория качества	1 585 131	9 971 761	2 592 009	7 379 752	-	1 039 596
II категория качества	-	2 629 673	-	2 629 673	-	7 316
III категория качества	-	2 806 214	-	2 804 143	2 071	5 818
IV категория качества	-	104 236	-	104 236	-	496
V категория качества	-	552 128	-	550 954	1 174	52 564
Итого	1 585 131	16 064 012	2 592 009	13 468 758	3 245	1 105 790
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	0	3 779 877	0	3 779 877	-	-
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	1 174	-	-	1 174	-
- свыше 180 дней	-	550 954	-	550 954	-	-
Итого расчетного резерва	-	1 260 866	-	1 259 588	1 278	-
Итого фактического резерва	-	643 453	-	642 175	1 278	53 085
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	1 585 131	15 420 559	2 592 009	12 826 583	1 967	1 052 705

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П (590-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П, а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.1.5
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность Всего	в том числе ссудная задолженность банков	юридических лиц	физических лиц	Прочие активы
I категория качества	6 090 505	8 064 440	6 219 778	1 844 662	-	1 505 885
II категория качества	-	5 792 117	-	5 792 117	-	12 423
III категория качества	-	2 549 601	-	2 539 705	9 896	1 247
IV категория качества	-	63 811	-	63 811	-	93
V категория качества	-	628 716	-	628 716	-	48 207
Итого	6 090 505	17 098 685	6 219 778	10 869 011	9 896	1 567 855
Объем непросроченной реструктурированной задолженности	-	2 956 138	-	2 956 055	83	-
Просроченная задолженность(*) с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	554 223	-	554 223	-	-
- свыше 180 дней	-	-	-	-	-	-
Итого расчетного резерва	-	1 317 412	-	1 316 904	508	-
Итого фактического резерва	-	758 232	-	757 724	508	48 391
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	6 090 505	16 340 453	6 219 778	10 111 287	9 388	1 519 464

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

Расхождение указанного в таблице 5.2.1.5 значения чистой ссудной задолженности (16 340 453 тыс. руб.) на 1 января 2017 года по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса - формы 0409806 (17 340 453 тыс. руб.) на 1 000 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

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

По состоянию на 1 января 2018 года непросроченные реструктурированные ссуды составили 10.0% от общей суммы активов (на 1 января 2017 года: 8.8%). По состоянию на 1 января 2018 года просроченные ссуды составили 1.5% от общей суммы активов (на 1 января 2017 г.: 1.7%).

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в Разделе «Справочно» формы 0409808 данной отчетности.

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности:

Табл.5.2.1.6.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018			01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	3 303 785	3 303 785	-	4 158 658	4 158 658	-
Прочие гарантии	1 391 129	1 112 609	139 260	2 350 000	2 350 000	-
Денежные депозиты	-	-	-	-	-	-
Итого залоговое обеспечение	4 694 914	4 416 394	139 260	6 508 658	6 508 658	-

В таблице ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

Табл.5.2.1.6.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018			01.01.2017		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
Банковские гарантии	4 034 769	4 034 769	-	3 466 132	3 466 132	-
Прочие гарантии	999 454	824 456	87 499	-	-	-
Денежные депозиты	-	-	-	-	-	-
Итого залоговое обеспечение	5 034 223	4 859 225	87 499	3 466 132	3 466 132	-

В качестве обеспечения Банк в общем случае принимает широкий вид активов и инструментов, полный перечень которых приведен во внутрибанковских нормативных документах. Конкретные требования по обеспечению кредита определяются по итогам кредитного решения.

Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, могут не подходить строго под формальные требования Банка России к обеспечению, суммы которого могут уменьшить расчетные резервы на возможные потери, однако все оформляемое обеспечение независимо от категории качества выполняет одну или несколько функций:

- возвратная: обеспечение рассматривается как источник погашения кредитных обязательств при дефолте заемщика. Реализация прав на обеспечение – возврат денежных средств Банка;
- стимулирующая: обеспечение используется как механизм стимулирования клиента к возврату заемных средств. Ограничивает клиента в пользовании и распоряжении обеспечением или реализации права на получение обеспечения – стимулирует клиента к возврату денежных средств Банка);
- ограничительная: ограничивает возможность клиента наращивать сумму обеспеченных заемных средств. Оформление обеспечения в пользу одного кредитора ограничено необходимостью оформить аналогичную сделку в пользу другого. Обеспечивает приоритет Банка в очереди кредиторов в случае дефолта заемщика, ограничивая третьих лиц в возможности взыскания долга во внеочередном порядке (при оформлении обеспечения в виде залога имущества);
- информационная: Мониторинг и анализ информации об обеспечении позволяет Банку получать информацию в целом о деятельности клиента. Выявление негативных факторов в деятельности

клиента при контроле обеспечения дает возможность предотвратить возникновение проблемной задолженности.

Процедура оценки обеспечения, принятая в Банке, периодичность оценки различных видов обеспечения, справедливой стоимости реализованного или перезаложенного обеспечения, а также наличие у Банка обязательства по его возврату указаны во внутрибанковской инструкции по администрированию обеспечительных сделок. Согласно данной Инструкции оценка принимаемого в залог имущества - это комплекс мероприятий, направленных на определение рыночной или иной специальной стоимости залогового имущества.

Основополагающей задачей при оценке принимаемого в залог имущества является своевременное выявление и определение качественных и количественных параметров залогового имущества, учет его правового статуса, условий хранения, содержания или эксплуатации, что является основой формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

Оценка закладываемого имущества производится до/после оформления договора залога, в зависимости от условий Кредитного Одобрения.

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

Активы Банка, в сумме, указанной в таблице 5.2.1.6 по строке «банковские гарантии» обеспечены гарантиями Коммерцбанка АГ, принимаемыми в уменьшение расчетного резерва на возможные потери. Под указанные активы имеется и другое обеспечение, полученное от заемщиков с достаточной кредитоспособностью в соответствии с установленными в Банке процедурами. Кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ имеют инвестиционный уровень, информация об их значениях представлена на сайте www.commerzbank.com, а также в разделе 1 настоящей Пояснительной информации. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

По состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 Банк не предоставлял никакие существенные активы в качестве обеспечения. При этом весь портфель ценных бумаг Банка входит в Ломбардный список Банка России и доступен для предоставления в качестве обеспечения при необходимости для получения в Банке России внутридневных кредитов, ломбардных кредитов «овернайт» и заключения с Банком России сделок РЕПО.

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на конец 2017 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 начало каждого месяца 4 квартала. Долговые ценные бумаги (строка 3) представлены облигациями федерального займа РФ.

Табл.5.2.1.7
(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	-	43 746 716	6 686 549
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций			-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	6 686 549	6 686 549
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-

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
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	9 662 813	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 571 390	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 335 061	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	3 464	-
8	Основные средства	-	-	64 628	-
9	Прочие активы	-	-	1 102 075	-

В таблице ниже представлены аналогичные сведения об обремененных и необремененных активах на
конец 2016 года:

Табл.5.2.1.8
(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:	8 000	-	44 324 889	3 456 389
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 456 389	3 456 389
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	8 000	-	9 968 593	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 435 368	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	11 395 481	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	10 445	-

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
8	Основные средства	-	-	83 153	-
9	Прочие активы	-	-	1 844 881	-

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.

5.2.1.1 Применение внутренних рейтингов для оценки кредитного риска

В целях расчета нормативов достаточности капитала Банк не применяет методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитного риска для определения кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР) в соответствии с Указанием Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У.

5.2.1.2 Кредитный риск контрагента

Информация о подходах к управлению риском контрагента указана в п.5.1 настоящей Пояснительной информации. Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

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

Табл.5.2.1.9
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Текущий кредитный риск по ПФИ с учетом соглашений о неттинге, тыс. руб.	401 301	1 210 444
Текущий кредитный риск по ПФИ без учета соглашений о неттинге, тыс. руб.	562 491	1 400 379
Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге	0.71	0.86

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

По сделкам ПФИ с корпоративными контрагентами Банк имеет обеспечение от контрагентов, при этом обеспечения, снижающего оценку кредитного риска по ПФИ, на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года не имелось. Банк не предоставлял контрагентам обеспечение по ПФИ и не имеет обязательств предоставления такого обеспечения.

5.2.2. Рыночный риск

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

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

Подходы к управлению рыночным риском в Банке описаны в п.5.1 настоящей Пояснительной информации, в том числе управление с помощью модели VaR. Результат оценки рыночного риска с помощью модели VaR для комбинированных позиций торгового и банковского портфеля ниже, чем сумма VaR каждого из этих портфелей в результате эффекта агрегирования портфелей, при этом портфели, чувствительность которых не полностью коррелирована с рынком, будут частично хеджировать друг друга при совместном рассмотрении.

Определение требований к капиталу в отношении рыночного риска проводится по методике Положения Банка России № 511-П. Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П, указана в разделе 2.3 Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808), входящему в состав настоящей Годовой отчетности.

Ниже указана чувствительность активов и обязательств Банка к отдельным видам рыночного риска. Если не указано иное, чувствительность оказывает влияние и на финансовый результат, и на капитал Банка.

Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Банк также подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

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

Процентный риск оценивается на основе чистой дисконтированной стоимости с применением метода исторического моделирования. Чувствительность чистых активов Банка к увеличению процентных ставок доводится до сведения руководства Банка и анализируется на ежедневной основе.

Анализ чувствительности чистых активов к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%), а в ЕВРО и долларах США на 100 базисных пунктов (1%) во временном горизонте 1 год представлен в таблице ниже. Чувствительность чистых активов Банка к уменьшению процентных ставок на те же величины будет примерно такой же, но с обратным знаком.

Анализ чувствительности на 1 января 2018 года:

Таблица 5.2.2.1

	(в тысячах российских рублей)				
	ЕВРО	Рубли	Доллары США	KZT	Итого
Торговый портфель	(8 399)	416 870	10 412	1 924	420 807
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(22 543)	(134 871)	(863)	(9 758)	(168 035)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(603 746)	-	-	(603 746)
Всего	(30 942)	(321 747)	9 549	(7 834)	(350 974)

Анализ чувствительности на 1 января 2017 года:

Таблица 5.2.2.2

(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Итого
Торговый портфель	15 553	242 709	(9 410)	248 852
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(8 302)	(122 624)	(3 853)	(134 779)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(181 029)	-	(181 029)
Всего	7 251	(60 944)	(13 263)	(66 956)

Стоимость портфеля долговых ценных бумаг раскрыта в пунктах 4.1.5 данной Пояснительной информации. Ниже представлен анализ чувствительности стоимости портфеля ценных бумаг к увеличению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6% годовых) во временном горизонте 1 год. Чувствительность к уменьшению процентных ставок в рублях на 600 базисных пунктов (6%) за тот же период будет примерно такой же, но с обратным знаком:

Таблица 5.2.2.3
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
Процентный риск	(603 746)	(181 029)
Риск кредитного спреда	(728 480)	(197 883)
Всего	(1 332 226)	(378 912)

Чувствительность портфеля ценных бумаг оказывает влияние на капитал Банка, но не на финансовый результат, поскольку переоценка имеющегося портфеля относится на капитал.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. В дополнение к вышеуказанному мониторингу на основе модели VaR Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня с учетом требований Инструкции Банка России № 124-И (с 09.04.2017 – Инструкции Банка России №178-И). Соблюдение этих лимитов контролируется на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистых активов Банка к росту валютных курсов к рублю на 30%, рассчитанной на основе значений открытых валютных позиций, определенных по методике Инструкции Банка России № 124-И (с 09.04.2017 – Инструкции Банка России №178-И) (отчет по форме 0409634):

Таблица 5.2.2.4
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2017
ЕВРО	108 031	(25 932)
Доллары США	(17 412)	(18 697)
Остальные валюты суммарно	97 056	26 512

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

5.2.3. Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И (180-И) и Положением Банка России № 346-П, указана в разделе 2.2 Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808), входящему в состав настоящей Годовой отчетности.

Подходы к управлению операционным риском описаны в п.5.1 настоящей Пояснительной информации.

5.2.4. Риск ликвидности

В целях управления риском ликвидности Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, собственных средств Банка. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Более подробная 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 котируемыми активными рынками при управлении риском фондирования, о плане действий в чрезвычайных ситуациях в управлении риском фондирования, контроле и отчетности по риску ликвидности приведены в п. 5.1 настоящей Пояснительной информации.

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения. Активы представлены только активами первой и второй категорий качества (последние за вычетом расчетного резерва на возможные потери).

Суммы по статьям прочих активов/пассивов включают плановые проценты к получению/уплате. Сделки с исполнением не ранее второго рабочего дня после даты заключения отражены развернуто в номинальных суммах требований и обязательств с учетом плановых процентов. Расчет произведен в соответствии с методикой отчетной формы 0409125, включая аккредитивы/гарантии, кредитные линии, срочные сделки и сделки с расчетами позднее даты заключения.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Табл.5.2.4.1

(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	33 918	-	-	-	-	-	33 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 148 238	-	-	-	-	317 878	4 466 116
В т. ч. обязательные резервы	12 180	-	-	-	-	317 878	330 058
Средства в кредитных организациях	1 565 131	-	-	-	-	20 000	1 585 131
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 270 672	2 120 486	5 672 900	1 984 782	-	-	19 048 840
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 521 961	-	-	-	-	-	6 521 961
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	151 968	151 968
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	67 589	67 589
Прочие активы, в т. ч.	1 078 104	359 433	305 821	716 223	-	11 328	2 470 909
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	43 867	359 433	305 821	716 223	-	-	1 425 344

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Прочие ликвидные активы	1 034 237	-	-	-	-	11 328	1 045 565
Итого активов	22 618 024	2 479 919	5 978 721	2 701 005	-	568 763	34 346 432
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	24 246 526	10 234 027	238 779	7 517 358	-	-	42 236 690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	362 471	-	-	2 880 010	-	-	3 242 481
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 507 941	595 514	-	-	-	-	21 103 455
В т. ч. вклады физических лиц	18	-	-	-	-	-	18
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 945	-	-	-	-	-	6 945
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	310 031	310 031
Прочие обязательства, в т. ч.	207 733	27 114	30 000	69 439	-	-	334 286
Обязательства по уплате процентов	16 151	27 114	30 000	34 781	-	-	108 046
Прочие обязательства	191 582	-	-	34 658	-	-	226 240
Итого обязательств	21 085 090	622 628	30 000	2 949 449	-	310 031	24 997 198
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	24 383 321	9 575 344	286 926	6 924 939	-	-	41 170 530

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.4.2
(в тысячах российских рублей)

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	21 516	-	-	-	-	-	21 516
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	753 283	-	-	-	-	268 218	1 021 501
В т. ч. обязательные резервы	56 179	-	-	-	-	268 218	324 397
Средства в кредитных организациях	6 082 505	-	-	-	-	8 000	6 090 505
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	5 533 368	6 268 665	713 981	2 224 698	-	-	14 740 712
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	-	-	-	-	-	3 577 427

	До востре- бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	254 261	254 261
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	78 387	78 387
Прочие активы, в т. ч.	1 513 514	295 656	170 451	230 301	-	15 561	2 225 483
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	37 849	295 656	170 451	230 301	-	-	734 257
Прочие ликвидные активы	1 475 665	-	-	-	-	15 561	1 491 226
Итого активов	17 481 613	6 564 321	884 432	2 454 999	-	624 427	28 009 792
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 778 328	10 926 486	544 056	7 974 338	-	-	46 223 208
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	180 377	-	-	3 032 845	-	-	3 213 222
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 824 113	587 791	189 468	-	-	-	16 601 372
В т. ч. вклады физических лиц	295	-	-	-	-	-	295
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 543	-	-	-	-	-	3 543
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	662 899	662 899
Прочие обязательства, в т. ч.	169 361	25 262	21 718	72 357	-	-	288 698
Обязательства по уплате процентов	25 142	25 262	21 718	61 693	-	-	133 815
Прочие обязательства	144 219	-	-	10 664	-	-	154 883
Итого обязательств	16 177 394	613 053	211 186	3 105 202	-	662 899	20 769 734
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	26 430 974	9 806 382	486 021	6 423 974	-	-	43 147 351

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

5.2.5. Географическая концентрация активов, обязательств и обязательств кредитного характера

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Табл.5.2.5.1

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

Табл.5.2.5.1

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
АКТИВЫ					
Денежные средства	21 516	21 516			
Средства кредитных организаций в Банке России	1 021 501	1 021 501			
В т. ч. обязательные резервы	324 397	324 397			
Средства в кредитных организациях	6 090 505	144 776		5 945 729	5 944 535
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 639 210	517 336		3 121 874	3 121 874
Чистая ссудная задолженность	17 340 453	17 340 453		-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 577 427	3 577 427			
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	78 387	78 387			

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия
Прочие активы	1 786 649	1 767 286		19 363	6 401
Всего активов	33 555 648	24 468 682	-	9 086 966	9 072 810
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	3 213 222	-		3 213 222	3 210 365
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 601 372	15 196 340		1 404 972	231 210
В т. ч. вклады физических лиц	295	292		3	3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	429 513	149 374		280 139	280 139
Выпущенные долговые обязательства	-				
Прочие обязательства	831 235	714 682	0	116 553	52 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	326 867	315 714	6 180	-	-
Всего обязательств	21 402 209	16 376 110	6 180	5 014 886	3 773 782

5.3 Информация об управлении капиталом

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

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

В 2016-2017 годах Банк совершенствовал систему управления рисками и капиталом (ВПОДК) в связи с необходимостью выполнения требований, установленных Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У и вступающих в силу с 2017 года. В рамках проекта разработаны и определены методы и процедуры управления значимыми рисками; методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности капитала; систему контроля значимых рисков, отчетность Банка, формируемая в рамках ВПОДК. В связи с этим, в систему управления рисками и капиталом в 2017 году внесены изменения, при этом ключевые элементы и принципы работы системы управления рисками и капиталом, описанные в настоящей отчетности, остаются неизменными.

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.4.3 настоящей Пояснительной информации.

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2017 года:

Табл.5.3.1
в процентах

	Норматив достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)
Минимальное значение за период	22.8	22.8	23.9
Максимальное значение за период	27.9	27.9	30.9
Среднее значение за период	26.0	26.0	28.4

В таблице ниже представлена информация о максимальном, минимальном и среднем значениях нормативов достаточности капитала в течение 2016 года:

Табл.5.3.2
в процентах

	Норматив достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Норматив достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)
Минимальное значение за период	20.2	20.2	24.8
Максимальное значение за период	28.7	28.7	31.1
Среднее значение за период	24.5	24.5	27.4

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

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

6. Информация о сделках по уступке прав требований

В 2017 и 2016 годах Банк не осуществлял сделок по уступке третьим лицам прав требований.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

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

Табл. 7.1.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 522 833	1 522 833		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 901 629	1 901 629		
Чистая ссудная задолженность	2 592 009	2 592 009		
Прочие активы	391	269	122	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	29 352 636	29 352 636		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	16 977 427	16 977 427		0
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 242 481	3 092 481	150 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	124 092	0	124 092	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 291	585 291		
Прочие обязательства	29 152	29 081	71	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	27 932 670	27 932 670		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т. ч. в связи с контргарантиями	5 491 293	5 087 988	403 305	

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 7.2.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	5 945 729	5 945 729		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 121 874	3 121 874		
Чистая ссудная задолженность	5 519 778	5 519 778		
Прочие активы	19 948	6 395	13 538	15
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	20 133 340	20 133 340		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	11 882 879	11 882 879		
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 213 222	3 213 222		

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	220 456	2 088	218 368	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 139	280 139		
Прочие обязательства	116 337	115 865	472	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по поставочным срочным, наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	17 308 978	17 308 978		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т. ч. в связи с контргарантиями	9 630 789	9 330 613	300 176	

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года не имелось:

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

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

Табл. 7.3

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	101 734	101 321	413	-
Процентные расходы	60 694	46 733	13 961	-
Комиссионные доходы	31 318	30 819	499	-
Комиссионные расходы	55 740	55 740	-	-
Прочие операционные доходы	85 710	85 710	-	-
Операционные расходы (*)	394 792	264 682	130 110	-

(*) Информация об операционных расходах (выплатах) Правлению указана в разделе 8 данной Пояснительной информации.

Сведения об операциях со связанными сторонами за 2016 год представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 7.4

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	49 294	985	48 256	53
Процентные расходы	65 422	39 530	25 892	
Комиссионные доходы	48 841	48 431	410	
Комиссионные расходы	77 317	77 317	-	
Прочие операционные доходы	82 398	82 398	-	
Операционные расходы (*)	425 167	199 057	226 110	

(*) Информация об операционных расходах (выплатах) Правлению указана в разделе 8 данной Пояснительной информации.

8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

8.1 Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Наблюдательный Совет Банка на ежегодной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. При Наблюдательном Совете для подготовки решений по вопросам системы оплаты труда учрежден Комитет по вознаграждениям. Председатель Наблюдательного Совета всегда является членом Комитета по вознаграждениям; остальные члены Комитета избираются большинством голосов членов Наблюдательного Совета и их количество не может составлять менее 2 (двух) человек. Председатель Комитета по вознаграждениям выбирается из состава его членов большинством голосов членов Наблюдательного Совета. Члены Комитета по вознаграждениям обладают достаточным опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Деятельность Комитета по вознаграждениям (в том числе, регулярность проведения его заседаний) регулируется Положением о Комитете по вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. Вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям, как и членам Наблюдательного Совета, не выплачивалось.

8.2 Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

8.3 Сфера применения системы оплаты труда

Система оплаты труда Банка распространяется на всех сотрудников всех подразделений Банка, включая Филиал Банка в г. Санкт-Петербург.

8.4 Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

В соответствии со Стратегией вознаграждения работников Банка, принятой Наблюдательным Советом, система оплаты труда Банка направлена на достижение следующих целей: 1) мотивация сотрудников Банка на достижение краткосрочных и долгосрочных целей Банка и Группы Коммерцбанк с учетом стратегии фокусированного роста, контроля расходов, оптимизации использования капитала, повышения комплаенс-культуры в Банке; 2) создание привлекательных условий для найма лучших работников на рынке труда; 3) обеспечение необходимого уровня мотивации работников при отсутствии стимулов к принятию неоправданных рисков.

К основным показателям, используемым в системе оплаты труда Банка, относятся: соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, размер целевой премии. При оценке результатов работы Банка и/или его структурных подразделений могут использоваться следующие ключевые показатели эффективности: EVA (экономическая добавленная стоимость), RoE (рентабельность собственного капитала, используемого для покрытия принимаемых рисков), чистая прибыль, RWA (активы, оцененные по уровню рисков), CIR (соотношение затрат и доходов), соотношение уровня операционного, рыночных рисков к доходам, резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

8.5 Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

Оплата труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (далее – контролирующие подразделения), строится на общих принципах системы оплаты труда Банка с учетом ограничений, установленных Положением Банка России №154-И, в том числе, ограничение на долю переменных вознаграждений в общей сумме вознаграждений каждого работника этой категории. Независимость размера фонда оплаты труда контролирующих подразделений от финансового результата подразделений, принимающих риски, обеспечивается с помощью организационно-управленческих мер по разделению линий подчиненности и бюджетов на оплату труда контролирующих подразделений от линий подчиненности и бюджетов на оплату труда подразделений работников, принимающих риски.

8.6 Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, процесса корректировки переменной части вознаграждения.

Ключевые показатели эффективности, указанные в пункте 1.4, являются аналитической основой для принятия Банком решения о выплате переменной части вознаграждения с учетом количественных и качественных показателей результатов работы Банка, в т.ч. уровня и сочетания принимаемых рисков. Итоговый интегральный показатель работы Банка рассчитывается по шкале от 0 до 200%. Оценка эффективности труда работников, принимающих риски, производится за трехлетний период, для остальных работников Банка оценка осуществляется по результатам их работы за календарный год.

При отклонении показателей эффективности труда от целевых уровней возникает необходимость корректировки переменной части вознаграждения. В случае, если показатели уровня рисков Банка, находятся:

- в рамках допустимого уровня, специальной дополнительной корректировки переменной части вознаграждения не требуется;
- вне границ допустимого уровня, Наблюдательный Совет Банка может дополнительно скорректировать переменную часть вознаграждения в зависимости от размера и характера таких отклонений.

За отчетный период показатели уровня рисков Банка находились в рамках допустимого уровня и дополнительной корректировки переменной части вознаграждения в связи с уровнем рисков не проводилось.

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2017 год были оценены в 115% по шкале от 0 до 200% (за 2016 год: 95%).

8.7 Форма выплаты переменной части вознаграждения

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

8.8 Показатели системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски

В таблице ниже представлена информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски. Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

Табл.8.8.1
Суммы в тыс. руб., количество

	2017 (*)		2016 (*)		Комментарии
	Правление	Иные работники, принимающие риски	Правление	Иные работники, принимающие риски	
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода, чел.	3	7	3	5	
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	3	7	3	5	
Выходные пособия – количество, шт.	-	1	-	1	
Выходные пособия – общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-	Сумма не подлежит раскрытию как индивидуальные данные о вознаграждении работников
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), тыс. руб.	7 900	15 404	3 020	7 884	Данные на конец отчетного периода; выплаты производятся только денежными средствами
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	10 851	17 640	10 775	19 709	Указаны утвержденные в течение отчетного периода нефиксированные вознаграждения до применения отсрочки, но с учетом произведенной корректировки.

	2017 (*)		2016 (*)		Комментарии
	Правление	Иные работники, принимающие риски	Правление	Иные работники, принимающие риски	
Общий размер выплат в отчетном периоде, в т. ч. по видам выплат тыс. руб.:	50 539	72 405	41 361	52 705	
фиксированная часть	44 569	59 187	34 896	40 880	
нефиксированная часть	5 970	13 218	6 465	11 825	Только денежные средства
Отсрочка вознаграждения в отчетном периоде, тыс. руб.	4 880	6 480	4 310	7 884	
Общий размер корректировки (уменьшения целевых показателей) вознаграждения в отчетном периоде, тыс. руб.	11 189	7 896	4 065	5 355	Корректировки от уровня, соответствующего результату работы в 200%.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения (отсроченной части), тыс. руб., в т. ч.:	-	-	-	-	
вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-	
вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-	

(*) суммы, выплаченные за данный период (январь – декабрь) календарного года, в т. ч. годовая премия за результаты работы в предыдущем году

9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Табл.9.1
(в тысячах российских рублей)

		01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	1 523 338	5 945 729
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	2 704 618	5 519 778
2.1	банкам - нерезидентам	2 592 009	5 519 778
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	112 609	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 574 082	4 618 245
4.1	банков - нерезидентов	3 242 481	3 213 222
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 331 598	1 405 020
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	3

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«26» апреля 2018 года



К. Рунде

А. А. Гороховский

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

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

www.commerzbank.ru