

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за 2019 год

Апрель 2020 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	12
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	13
4. Существенные учетные суждения и оценки	29
5. Денежные средства и их эквиваленты	30
6. Средства в кредитных организациях	30
7. Производные финансовые инструменты	31
8. Кредиты клиентам	32
9. Долговые ценные бумаги	34
10. Основные средства	35
11. Налогообложение	36
12. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	37
13. Прочие активы и обязательства	37
14. Средства кредитных организаций	38
15. Средства клиентов	38
16. Собственный капитал	39
17. Договорные и условные обязательства	39
18. Чистые процентные доходы	42
19. Чистые комиссионные доходы	42
20. Прочие доходы	42
21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	43
22. Управление рисками	43
23. Оценка справедливой стоимости	67
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств	70
25. Раскрытие информации о связанных сторонах	71
26. Достаточность капитала	72
27. События после отчетной даты	73

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Наблюдательного Совета за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным Советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - подчиненности подразделений управления рисками;
 - наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному Совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2019 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного, репутационного рисков, бизнес-риска, риска комплаенса и риска ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному, репутационному рискам, бизнес-рису, риску комплаенса и риску ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, бизнес-риском, риском комплаенса и риском ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.

- Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. к полномочиям Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный Совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739070259.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, Кадашевская наб., д. 14/2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739070203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	19 812 952	9 072 263
Средства в кредитных организациях	6	6 807 240	18 668 301
Производные финансовые активы	7	387 987	2 398 471
Кредиты клиентам	8	24 639 452	27 043 002
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	1 862 462	1 739 256
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	8 339 871	8 208 833
Основные средства и активы в форме права пользования	10	511 954	47 390
Предоплата по налогу на прибыль	11	126 263	191 960
Отложенный налоговый актив	11	110 653	–
Прочие финансовые активы	13	23 851	58 625
Прочие нефинансовые активы	13	39 092	37 065
Итого активы		62 661 777	67 465 166
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	12 948 111	25 174 226
Производные финансовые обязательства	7	1 188 496	476 651
Средства клиентов	15	36 348 046	28 949 112
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	–	442 746
Резервы	17	11 792	30 094
Прочие финансовые обязательства	13	516 566	22 329
Прочие нефинансовые обязательства	13	277 241	226 042
Итого обязательства		51 290 252	55 321 200
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки долговых ценных бумаг		69 471	(10 604)
Нераспределенная прибыль		6 750 033	7 602 549
Прочие резервы		724 349	724 349
Итого собственный капитал		11 371 525	12 143 966
Итого собственный капитал и обязательства		62 661 777	67 465 166

Михаэль Рошер



Артур Гороховский

30 апреля 2020 г.

Председатель Правления

Финансовый директор, Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	1 842 881	1 709 521
Прочие процентные доходы	18	150 108	117 261
Процентные расходы	18	(772 446)	(383 398)
Чистый процентный доход	18	1 220 543	1 443 384
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	12	36 562	276 273
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1 257 105	1 719 657
Комиссионные доходы	19	596 721	599 987
Комиссионные расходы	19	(155 421)	(118 111)
(Чистый убыток) / прибыль по производным финансовым инструментам		(1 644 043)	625 918
Чистая прибыль / (чистый убыток) по операциям с иностранной валютой		2 216 057	(1 373 829)
(Чистый убыток) / чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		(152 742)	1 881 206
Чистая прибыль / (чистый убыток) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		31 852	(31 056)
Прочие доходы	20	188 722	109 574
Непроцентные доходы		1 081 146	1 693 689
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 518 579)	(1 434 311)
Непроцентные расходы		(1 518 579)	(1 434 311)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		819 672	1 979 035
Расходы по налогу на прибыль	11	(172 188)	(393 696)
Прибыль за год		647 484	1 585 339
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		106 689	(87 114)
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков по долговому ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 670)	226
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(23 944)	12 555
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за отчетный период, за вычетом налогов		80 075	(74 333)
Итого совокупный доход за год		727 559	1 511 006

Прилагаемые примечания на стр. 12-73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Акционерный капитал	Фонд переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого капитал
1 января 2018 г.	3 827 672	63 729	8 017 210	724 349	12 632 960
Прибыль за год	-	-	1 585 339	-	1 585 339
Прочий совокупный доход за год	-	(74 333)	-	-	(74 333)
Итого совокупный доход за год	-	(74 333)	1 585 339	-	1 511 006
Дивиденды акционерам Банка (Прим. 16)	-	-	(2 000 000)	-	(2 000 000)
31 декабря 2018 г.	3 827 672	(10 604)	7 602 549	724 349	12 143 966
Прибыль за год	-	-	647 484	-	647 484
Прочий совокупный доход за год	-	80 075	-	-	80 075
Итого совокупный доход за год	-	80 075	647 484	-	727 559
Дивиденды акционерам Банка (Прим. 16)	-	-	(1 500 000)	-	(1 500 000)
31 декабря 2019 г.	3 827 672	69 471	6 750 033	724 349	11 371 525

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 827 700	1 800 166
Проценты выплаченные		(724 679)	(400 190)
Комиссии полученные		589 466	607 065
Комиссии выплаченные		(137 579)	(101 883)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по производным финансовым инструментам		1 078 286	105 235
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		2 216 057	(1 408 277)
Прочие доходы полученные		186 131	120 529
Расходы на персонал выплаченные		(692 182)	(677 296)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные, помимо расходов на персонал		(664 401)	(761 795)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 678 799	(716 446)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		11 210 985	(6 447 256)
Кредиты клиентам		1 066 394	(11 627 466)
Прочие активы		64 396	(273 805)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(10 431 018)	19 775 663
Средства клиентов		9 565 971	6 417 657
Прочие обязательства		18 141	36 175
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		15 173 668	7 164 522
Налог на прибыль уплаченный		(683 834)	(345 473)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		14 489 834	6 819 049
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(10 956 128)	(5 548 159)
Выбытие долговых ценных бумаг		10 973 877	2 047 913
Выбытие основных средств		7 393	(26 860)
Поступления от реализации основных средств		828	-
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		25 970	(3 527 106)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(1 500 000)	(2 000 000)
Платежи по аренде		(125 585)	-
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(1 625 585)	(2 000 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 149 530)	1 053 909
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10 740 689	2 345 852
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		9 072 263	6 726 411
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	19 812 952	9 072 263

Прилагаемые примечания на стр. 12-73 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» («Банк») зарегистрирован и имеет местонахождение на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 4 мая 2016 г., а также лицензии на осуществление дилерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 8 апреля 2003 г.

Банк предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. У Банка имелся один филиал в Санкт-Петербурге, который был реорганизован в представительство в ноябре 2019 г. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 119017, Москва, Кадашевская наб., д. 14/2.

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а управление ею осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и малых предприятий на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического/юридического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банк находился в полной собственности «Коммерцбанка АГ» (Германия). «Коммерцбанк АГ» и его дочерние компании в данной финансовой отчетности именуется Группа «Коммерцбанка». Консолидированную финансовую отчетность «Коммерцбанка АГ» (Германия), включая финансовую информацию о Банке можно найти на сайте www.commerzbank.com.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность составлена на основе данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности по РПБУ с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по исторической стоимости, если иное не указано в разделе «Основные положения учетной политики». Например, долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб.), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к исторической стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние изменений в результате применения этих новых стандартов бухгалтерского учета описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков договора аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда — стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, по которым Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/уменьшение) показателей):

Активы

Активы в форме права пользования

579 296

Итого активы

579 296

Обязательства

Обязательства по аренде

579 296

Итого обязательства

579 296

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 1 января 2019 г. Договоры финансовой аренды у Банка отсутствовали.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 579 296 тыс. руб. и представлены в составе «Основных средств»;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 579 296 тыс. руб. (включенные в состав «Прочих заемных средств»);

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. 148 060

В том числе:

Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 г.

431 263

Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.

579 296

(б) *Основные положения новой учетной политики*

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

(i) *Банк в качестве а арендатора*

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долл. США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания	Оргтехника	Итого	
На 1 января 2019 г.	579 296	–	579 296	579 296
Поступления	88 988	1 195	90 183	89 380
Выбытие	(6 345)	–	(6 345)	(6 345)
Расходы по амортизации	(125 290)	(295)	(125 585)	–
Модификация	(60 353)	–	(60 353)	(60 353)
Платежи	–	–	–	(125 585)
На 31 декабря 2019 г.	476 296	900	477 196	476 393

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- ▶ рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- ▶ допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- ▶ как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- ▶ как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых его дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в рамках займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на постоянной основе.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ, стоимость транзакции прибавляется к или вычитается из этой суммы.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ ССПСД;
- ▶ ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

Банк оценивает средства в кредитных организациях и кредиты клиентам по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк в соответствии с МСФО (IFRS) 9 применяет новую категорию долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, отражаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и принимает на себя обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях, размещенные до востребования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой приобретения и обратной продажи учитывается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договора «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по торговым ценным бумагам. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе Чистых прибылей/(убытков) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или Чистых (убытков)/прибылей по операциям в иностранной валюте, в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. Новые кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к существенному изменению денежных потоков, она не приводит к прекращению признания актива. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения, и
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут») (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Списания

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что в российском налоговом законодательстве закреплены нормы, направленные на противодействие злоупотребления правом, в соответствии с которыми налоговые органы при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

В течение 2019 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. Российское налоговое законодательство в отношении операций с финансовыми инструментами сформулировано недостаточно четко и однозначно и характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к порядку определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности, может быть оспорена налоговыми органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению налоговой нагрузки на Банк.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом готовит и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Банка, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана соответствующими органами и судами.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменения обстоятельств, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Активы в форме права пользования (здания)	4
Активы в форме права пользования (оборудование)	3
Телекоммуникационное оборудование	3-10
Оргтехника	5-20
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры	2-10
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных программ пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Не подлежащие погашению обыкновенные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налога. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход в составе капитала. Прочие резервы в составе собственного капитала представляют собой взносы акционеров Банка, помимо инвестиций в акции Банка.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если финансовый актив более не относится к категории кредитно-обесцененных, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 61,9057 руб. и 69,4706 руб. за 1 доллар США а также 69,3406 руб. и 79,4605 руб. за 1 евро соответственно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- ▶ определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- ▶ упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 г., но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Банк использует оценки и допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в промежуточной финансовой отчетности суммы и балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения подвергаются постоянному критическому анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые, как считается, являются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные 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, в котором были разработаны эти методики. Прежде чем начинается использование моделей, они проходят обязательную сертификацию, кроме того, модели корректируются с тем, чтобы полученные результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого в моделях используются только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Дополнительная информация представлена в Примечании 23.

Убытки от обесценения финансовых активов

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждений, в частности, оценки сумм и сроков получения будущих денежных потоков и стоимости залогового обеспечения при определении ОКУ / убытков от обесценения, а также оценки значительного увеличения кредитного риска. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Суждения (продолжение)**

- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Наличные средства	25 576	31 083
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 018 492	659 848
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках		
<i>Внутренний финансовый рейтинг 1,0 – 2,0</i>	15 602 326	5 781 359
<i>Внутренний финансовый рейтинг 2,1 – 4,0</i>	16 954	63 543
Расчетные счета в торговых системах	2 149 604	2 536 430
Денежные средства и их эквиваленты	<u>19 812 952</u>	<u>9 072 263</u>

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	612 858	672 818
Срочные депозиты сроком до 90 дней	6 171 680	15 945 132
Срочные депозиты сроком свыше 90 дней	–	2 012 532
Гарантийные депозиты в торговых системах	22 985	40 729
За вычетом резерва под обесценение	(283)	(2 910)
Средства в кредитных организациях	<u>6 807 240</u>	<u>18 668 301</u>

Кредитные организации обязаны депонировать в ЦБ РФ денежные средства без начисления процентов на них (обязательный резерв). Сумма обязательного резерва зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Законодательство Российской Федерации предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

Значительная часть остатков по данной статье баланса (кроме ЦБ РФ) приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 25).

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость			
на 1 января 2019 г.	18 630 483	40 728	18 671 211
Новые активы, созданные или приобретенные	6 656 075	1 547	6 657 622
Переводы в Этап 1	22 984	(22 984)	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(18 502 266)	(19 044)	(18 521 310)
На 31 декабря 2019 г.	<u>6 807 276</u>	<u>247</u>	<u>6 807 523</u>

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 862	48	2 910
Новые активы, созданные или приобретенные	190	45	235
Переводы в Этап 1	93	(93)	-
Активы погашенные или признание которых прекращено	(2 862)	-	(2 862)
Курсовые разницы	-	-	-
На 31 декабря 2019 г.	283	-	283

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	9 424 665	61 960	9 486 625
Новые активы, созданные или приобретенные	18 303 142	-	18 303 142
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 097 324)	(21 232)	(9 118 556)
На 31 декабря 2018 г.	18 630 483	40 728	18 671 211

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	58	18	76
Новые активы, созданные или приобретенные	2 483	-	2 483
Активы погашенные или признание которых прекращено	(995)	-	(995)
Курсовые разницы	1 316	30	1 346
На 31 декабря 2018 г.	2 862	48	2 910

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2019 г.			2018 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	15 527 853	8 026	(10 510)	1 421 158	-	(15 755)
Форварды и свопы – внутренние договоры	15 527 853	10 519	(2 947)	1 421 158	18 209	-
Валютные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	31 354 856	67 890	(1 071 038)	59 595 085	2 356 530	(321 556)
Форварды и свопы – внутренние договоры	32 752 735	301 376	(103 825)	5 491 924	21 669	(137 276)
Опционы – иностранные договоры	61 606	176	-	224 575	2 063	-
Опционы – внутренние договоры	61 606	-	(176)	224 575	-	(2 064)
Итого производные активы/обязательства	95 286 509	387 987	(1 188 496)	68 378 475	2 398 471	(476 651)

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры с российскими организациями.

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. у Банка имеются производные инструменты следующих видов:

Форварды

Форвардные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Банк заключает сделки по валютным форвардным договорам.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки и основной суммы на основании условных сумм. Банк заключает сделки по процентным свопам и валютным свопам.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Корпоративное кредитование	24 662 422	27 078 881
Прочее	–	53
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая сумма	24 662 422	27 078 934
За вычетом резерва под обесценение	(22 970)	(35 932)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 639 452	27 043 002

Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по корпоративному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	26 613 638	308 178	157 118	27 078 934
Новые активы, созданные или приобретенные	15 666 452	922 456	–	16 588 908
Активы погашенные	(18 287 419)	(308 152)	(157 118)	(18 752 689)
Курсовые разницы	(252 731)	–	–	(252 731)
На 31 декабря 2019 г.	23 739 940	922 482	–	24 662 422
<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 г.	25 805	–	10 127	35 932
Новые активы, созданные или приобретенные	16 181	18	–	16 199
Активы погашенные	(15 472)	–	(10 127)	(25 599)
Курсовые разницы	(3 587)	25	–	(3 562)
На 31 декабря 2019 г.	22 927	43	–	22 970

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по корпоративному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	11 236 554	2 075 552	550 954	13 863 060
Новые активы, созданные или приобретенные	21 839 216	–	–	21 839 216
Активы погашенные	(6 649 586)	(2 075 552)	(393 836)	(9 118 974)
Переводы в Этап 2	(308 178)	308 178	–	–
Курсовые разницы	495 632	–	–	495 632
На 31 декабря 2018 г.	26 613 638	308 178	157 118	27 078 934

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	17 320	4 049	293 193	314 562
Новые активы, созданные или приобретенные	19 313	–	–	19 313
Активы погашенные	(11 335)	(4 049)	(283 066)	(298 450)
Курсовые разницы	507	–	–	507
На 31 декабря 2018 г.	25 805	–	10 127	35 932

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, такого как ссуда, предоставленного клиенту, когда условия пересматриваются в той степени, когда актив, по существу, становится новой ссудой, а разница признается как прибыль или убыток от прекращения признания. Вновь признанные ссуды классифицируются к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, если только новый кредит не относится к ПСКО.

Если модификация не приводит к существенно отличающимся потокам денежных средств, это не ведет к прекращению признания. На основании изменения потоков денежных средств, дисконтированных при первоначальной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от изменения в той степени, в которой убыток от обесценения еще не был признан.

В течение отчетного периода Банк не модифицировал и не реструктурировал условия предоставления ссуд клиентам.

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ денежные депозиты;
- ▶ гарантии;
- ▶ прочие активы.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обесценение кредитов.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам**

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Промышленное производство	13 293 393	14 633 847
Лизинговые и финансовые услуги	5 645 214	8 193 386
Торговля	3 705 701	2 633 657
Горнодобывающая промышленность	1 990 145	1 366 431
Перевозки	27 941	150 453
Физические лица	-	53
Прочее	28	101 107
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>24 662 422</u>	<u>27 078 934</u>

9. Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	1 862 462	1 739 256
Облигации федерального займа Министерства финансов	1 862 462	1 739 256
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8 339 871	8 208 833
Облигации федерального займа Министерства финансов	5 314 911	4 378 052
Облигации ЦБ РФ	3 024 960	3 830 781

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД:

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	8 208 833	8 208 833
Новые активы, созданные или приобретенные	11 029 587	11 029 587
Переоценка	119 721	119 721
Проценты начисленные	460 041	460 041
Проценты полученные	(504 434)	(504 434)
Активы погашенные	(10 973 877)	(10 973 877)
На 31 декабря 2019 г.	<u>8 339 871</u>	<u>8 339 871</u>

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	9 603	9 603
Новые активы, созданные или приобретенные	4 336	4 336
Активы погашенные	(757)	(757)
Курсовые разницы	(6 249)	(6 249)
На 31 декабря 2019 г.	<u>6 933</u>	<u>6 933</u>

<u>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</u>	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 г.	5 279 949	5 279 949
Новые активы, созданные или приобретенные	5 071 827	5 071 827
Переоценка	(87 485)	(87 485)
Проценты начисленные	376 586	376 586
Проценты полученные	(396 041)	(396 041)
Активы погашенные	(2 036 003)	(2 036 003)
На 31 декабря 2018 г.	<u>8 208 833</u>	<u>8 208 833</u>

(в тысячах российских рублей)

9. Долговые ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 г.	9 377	9 377
Новые активы, созданные или приобретенные	1 211	1 211
Активы погашенные	(1 421)	(1 421)
Курсовые разницы	436	436
	<u>9 603</u>	<u>9 603</u>
На 31 декабря 2018 г.	9 603	9 603

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Активы в форме права пользования (Прим. 3)</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2018 г.	-	17 452	222 635	240 087
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Прим. 3)	579 296	-	-	579 296
1 января 2019 г.	579 296	17 452	222 635	819 383
Поступления	90 183	-	3 546	93 729
Выбытие и списание	(6 345)	-	(14 555)	(20 900)
Модификация	(60 353)	-	-	(60 353)
31 декабря 2019 г.	602 781	17 452	211 626	831 859
Накопленная амортизация				
31 декабря 2018 г.	-	(5 784)	(186 913)	(192 697)
Начисленная амортизация	(125 585)	(580)	(15 482)	(141 647)
Выбытие и списание	-	-	14 439	14 439
31 декабря 2019 г.	(125 585)	(6 364)	(187 956)	(319 905)
Чистая балансовая стоимость				
31 декабря 2018 г.	-	11 668	35 722	47 390
31 декабря 2019 г.	477 196	11 088	23 670	511 954

	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2017 г.	17 452	198 563	216 015
Поступления	-	26 860	26 860
Выбытие и списание	-	(2 788)	(2 788)
31 декабря 2018 г.	17 452	222 635	240 087
Накопленная амортизация			
31 декабря 2017 г.	(5 204)	(168 576)	(173 780)
Начисленная амортизация	(580)	(21 035)	(21 615)
Выбытие и списание	-	2 698	2 698
31 декабря 2018 г.	(5 784)	(186 913)	(192 697)
Чистая балансовая стоимость			
31 декабря 2017 г.	12 248	29 987	42 235
31 декабря 2018 г.	11 668	35 722	47 390

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Сумма расхода по налогам за 2019 год включает текущий налог на прибыль в сумме 749 531 тыс. руб. и отложенный налог в сумме – 577 343 тыс. руб. (2018 год: 298 617 тыс. руб. и 95 079 тыс. руб. соответственно).

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Текущий расход по налогу на прибыль	749 531	298 617
Расход/(экономию) по отложенному налогу на прибыль	(601 287)	107 634
Минус: отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода	23 944	(12 555)
Расход по налогу на прибыль	<u>172 188</u>	<u>393 696</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в 2019 и 2018 годах. В 2019 и 2018 годах ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям составила 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль.

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

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Прибыль до налогообложения	819 672	1 979 035
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	163 934	395 807
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(30 247)	(23 848)
Чистые расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	38 501	21 737
Расход по налогу на прибыль	<u>172 188</u>	<u>393 696</u>

	1 января 2018 г.	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2018 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц		31 декабря 2019 г.
			В отчете о прибыли или убытке	В составе прочего совокупного дохода		В отчете о прибыли или убытке	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых/налогооблагаемых временных разниц								
Кредиты и авансы клиентам	137 670	–	(128)	–	137,542	(132 708)	–	4 834
Резерв под обесценение кредитов	(67 856)	(576)	(4 114)	–	(72 546)	(4 014)	–	(76 560)
Начисленные административные и прочие операционные расходы	14 497	–	(3 585)	–	10 912	113 305	–	124 217
Переоценка производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости	(280 227)	–	(104 137)	–	(384 364)	544 466	–	160 102
Долговые ценные бумаги	(35 160)	–	15 071	12 555	(7 534)	10 486	(23 944)	(20 992)
Начисленные комиссионные доходы	3 140	–	704	–	3 844	10 665	–	14 509
Резервы	5 040	–	979	–	6 019	(3 661)	–	2 358
Основные средства	(2 268)	–	131	–	(2 137)	(95 678)	–	(97 815)
Чистый отложенный налоговый актив/обязательство	(225 164)	(576)	(95 079)	12 555	(308 264)	442 861	(23 944)	110 653
Неотраженный отложенный налоговый актив	(134 482)	–	–	–	(134 482)	134 482	–	–
Отраженный актив/обязательство по отложенному налогу на прибыль	<u>(359 646)</u>	<u>(576)</u>	<u>(95 079)</u>	<u>12 555</u>	<u>(442 746)</u>	<u>577 343</u>	<u>(23 944)</u>	<u>110 653</u>

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

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

С 1 января 2019 г. ставка НДС была увеличена с 18% до 20%. Эффект от этого изменения не оказал существенного влияния на операционные расходы Банка и не превысил 15 млн руб. за 2019 год. Также с 2019 года были изменены правила обложения электронных услуг, оказываемых иностранными компаниями. В связи с этим изменением оценочно дополнительные операционные расходы Банка в 2018 году выросли на 50 млн руб. Других существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2019 и 2018 годах, у Банка не возникало.

12. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	6	2 579	48	–	2 627
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	2 878	(43)	10 127	12 962
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	2 670	–	–	2 670
Аккредитивы и гарантии	17	–	18 805	–	18 805
Обязательства по предоставлению кредитов	17	(402)	(100)	–	(502)
Итого расходы по кредитным убыткам		7 725	18 710	10 127	36 562

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	6	(2 804)	(30)	–	(2 834)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(8 485)	4 049	283 066	278 630
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9	(226)	–	–	(226)
Аккредитивы и гарантии	17	–	(3 172)	–	(3 172)
Обязательства по предоставлению кредитов	17	(2 124)	5 999	–	3 875
Итого расходы по кредитным убыткам		(13 639)	6 846	283 066	276 273

В 2019 и 2018 годах Банк не создавал резервов под обесценение по нефинансовым активам.

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Требования по операциям с иностранной валютой	1 646	43 128
Прочие требования	22 205	15 497
Итого прочие финансовые активы	23 851	58 625
Расчеты с поставщиками	3 465	17 080
Нематериальные активы	17 055	9 926
Расчеты по налогам	9 752	4 382
Прочие нефинансовые активы	8 820	5 677
Итого прочие нефинансовые активы	39 092	37 065

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Отложенный доход по гарантиям	7 034	3 944
Обязательства по арендным платежам	476 393	–
Прочие финансовые обязательства	33 139	18 385
Прочие финансовые обязательства	<u>516 566</u>	<u>22 329</u>
Обязательства перед сотрудниками	133 305	140 594
Расчеты с прочими кредиторами	103 787	49 875
Расчеты по налогам	32 185	26 863
Прочие нефинансовые обязательства	7 964	8 710
Прочие обязательства	<u>277 241</u>	<u>226 042</u>

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Текущие счета	183 648	2 624 340
Срочные депозиты и кредиты	12 764 463	22 549 886
Средства кредитных организаций	<u>12 948 111</u>	<u>25 174 226</u>

Значительная часть остатков по данной статье баланса приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 25).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Текущие счета	17 577 076	16 998 692
Срочные депозиты	18 770 970	11 950 420
Средства клиентов	<u>36 348 046</u>	<u>28 949 112</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Промышленное производство	16 409 425	13 603 928
Торговля	12 183 739	9 979 466
Строительство	1 486 002	744 572
Производство сельскохозяйственной техники	1 293 437	809 229
Реклама	1 145 624	743 587
Финансы	920 649	1 017 672
Перевозки	642 650	348 597
Прочее	2 266 520	1 702 061
Средства клиентов	<u>36 348 046</u>	<u>28 949 112</u>

(в тысячах российских рублей)

16. Собственный капитал

<i>(в тысячах российских рублей за исключением количества акций)</i>	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректи- ровка с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Итого акционерный капитал
На 1 января 2018 г., 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2019 г.	43 112	2 155 600	380,2333	1 291 839	3 827 672

Приведенные выше данные скорректированы с учетом влияния гиперинфляции в период до 1 января 2003 г.

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 тыс. руб. за акцию (2018 г.: 50 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределительных выплат за счет капитала в российских рублях.

Все выпущенные обыкновенные акции принадлежат «Коммерцбанку АГ».

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

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе обязательной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Прочие резервы в составе собственного капитала включают безвозмездную финансовую помощь акционера в сумме 341 210 тыс. руб. (2018 г.: 341 210 тыс. руб.) и резерв по слиянию в сумме 383 139 тыс. руб. (2018 г.: 383 139 тыс. руб.). Резерв по слиянию представляет собой превышение стоимости чистых активов над номинальной стоимостью выпущенных акций при объединении с ЗАО «Дрезднер Банк» в 2010 году.

В 2019 году Банк объявил и выплатил дивиденды на общую сумму 1 500 000 тыс. руб. (34 793 руб. на акцию). В 2018 году Банк объявил и выплатил дивиденды за 2017 год общую сумму 2 000 000 тыс. руб. (46 391 руб. на акцию).

Фонд переоценки долговых ценных бумаг

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (до 1 января 2018 г.), и финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (после 1 января 2018 г.).

17. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода реформ в указанных областях, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сферах экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают волатильность цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что в российском налоговом законодательстве закреплены нормы, направленные на противодействие злоупотребления правом, в соответствии с которыми налоговые органы при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

В течение 2019 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. Российское налоговое законодательство в отношении операций с финансовыми инструментами сформулировано недостаточно четко и однозначно и характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к порядку определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности, может быть оспорена налоговыми органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению налоговой нагрузки на Банк.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в том числе надлежащим образом готовит и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данного правила в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял освобождение от налогообложения налогом у источника в Российской Федерации на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка. Руководство Банка считает занятую Банком налоговую позицию, которая основана на действующих нормах налогового законодательства и разъяснениях налоговых органов, обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2019 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, свидетельствуют о том, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Банка, которые они не оспаривали в прошлом. При этом определение размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае начисления налогов, пеней и штрафов налоговыми органами, не представляются возможными.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году принятия решения налоговыми органами о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана соответствующими органами и судами.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	9 537 935	8 687 020
Аккредитивы и финансовые гарантии	13 945 450	18 076 672
Нефинансовые гарантии	9 839 859	3 633 240
	<u>33 323 244</u>	<u>30 396 932</u>
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(11 792)	(30 094)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	68 591	62 898
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	374	63 067

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	5 619	–	5 619
Новые обязательства	5 478	100	5 578
Обязательства, срок действия которых истек	(3 647)	–	(3 647)
Курсовые разницы	(1 429)	–	(1 429)
На 31 декабря 2019 г.	<u>6 021</u>	<u>100</u>	<u>6 121</u>

Аккредитивы и гарантии	Этап 2	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	24 475	24 475
Новые аккредитивы	7 987	7 987
Обязательства, срок действия которых истек	(10 880)	(10 880)
Курсовые разницы	(15 912)	(15 912)
На 31 декабря 2019 г.	<u>5 670</u>	<u>5 670</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ на 1 января 2018 г.	3 495	5 999	9 494
Новые обязательства	3 845	–	3 845
Обязательства, срок действия которых истек	(485)	(5 999)	(6 484)
Курсовые разницы	(1 236)	–	(1 236)
На 31 декабря 2018 г.	<u>5 619</u>	<u>–</u>	<u>5 619</u>

Аккредитивы и гарантии	Этап 2	Итого
ОКУ на 1 января 2018 г.	21 303	21 303
Новые аккредитивы	3 710	3 710
Обязательства, срок действия которых истек	(18 166)	(18 166)
Курсовые разницы	17 628	17 628
На 31 декабря 2018 г.	<u>24 475</u>	<u>24 475</u>

(в тысячах российских рублей)

18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	243 831	434 040
Кредиты клиентам	1 138 962	898 785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	460 088	376 696
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	<u>1 842 881</u>	<u>1 709 521</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 108	117 261
Прочие процентные доходы	<u>150 108</u>	<u>117 261</u>
Итого процентные доходы	<u>1 992 989</u>	<u>1 826 782</u>
Средства клиентов	(576 053)	(266 997)
Средства кредитных организаций	(196 393)	(116 401)
Процентные расходы	<u>(772 446)</u>	<u>(383 398)</u>
Чистые процентные доходы	<u>1 220 543</u>	<u>1 443 384</u>

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Торговое финансирование	249 292	259 224
Расчетные операции	180 728	170 601
Выполнение функций агента валютного контроля	132 807	132 990
Кассовые операции	781	943
Прочее	33 113	36 229
Комиссионные доходы	<u>596 721</u>	<u>599 987</u>
Гарантии полученные	(94 186)	(69 182)
Расчетные операции	(13 769)	(12 963)
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	(39 583)	(26 683)
Прочее	(7 883)	(9 283)
Комиссионные расходы	<u>(155 421)</u>	<u>(118 111)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>441 300</u>	<u>481 876</u>

20. Прочие доходы

Значительная часть прочих доходов относится к операциям со связанными сторонами (см. Примечание 25) по услугам структурного и торгового финансирования, услугам, связанным с кредитованием и с деривативными и валютными операциями.

(в тысячах российских рублей)

21. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Заработная плата, премии и прочие вознаграждения работникам	588 717	577 417
Отчисления на социальное обеспечение	96 175	90 639
Расходы на персонал	<u>684 892</u>	<u>668 056</u>
Расходы на услуги, предоставленные «Коммерцбанком АГ»	420 863	343 884
Амортизация активов в форме прав пользования	125 585	–
Прочие расходы по содержанию помещений и оборудования	63 722	70 270
Телекоммуникации	54 405	49 057
Расходы по операционной аренде помещений и оборудования	47 064	169 384
Профессиональные услуги	26 262	25 424
Амортизация помещений и оборудования	15 992	19 324
Расходы на страхование	19 345	14 508
Командировочные расходы	5 390	7 165
Налоги, за исключением налога на прибыль	2 224	28 672
Представительские расходы	1 354	7 854
Прочее	51 481	30 713
Прочие операционные расходы	<u>833 687</u>	<u>766 255</u>

22. Управление рисками**Введение**

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 «Коммерцбанка», 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 СС-СІ. 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 Группы «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.

Руководящим принципом риск-стратегии является распределение имеющихся у Банка ресурсов управления рисками при одновременном обеспечении установленного Банком 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 – «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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

- ▶ Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями (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 «Коммерцбанка», 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 2019 году Банк использовал принципы восходящего и нисходящего 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 представляется правлению Банка и является основой для определения риск-стратегии Банка и риск-аппетита Банка (т.е. допустимого уровня склонности к риску).

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.

В соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые являются обязательными для всех европейских кредитных организаций, в Группе «Коммерцбанка», так же, как и в Банке в качестве ее дочерней организации, разработана и реализуется соответствующая бизнес-стратегия управления значимыми для Банка 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 были признаны значимыми в 2019 году:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля);
- ▶ операционный риск;
- ▶ бизнес-риск;
- ▶ репутационный риск;
- ▶ комплаенс-риск;
- ▶ риск ликвидности.

Кредитный риск

Принципы управления и оценка

Целью управления рисками Группы является поддержание безопасного уровня уставного капитала Банка и обеспечение непрерывного контроля за рисками ликвидности. Функциональная структура подразделений, в которую входят службы кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, контроля риска и управления капиталом, а также служба интенсивной терапии, обеспечивает полное определение размеров, оценку и управление всеми видами рисков в рамках сегментов и всех организаций, включая Банк.

Тесная взаимосвязь между методами, моделями и стресс-тестированием наряду с комплексными знаниями и опытом обеспечивают соблюдение требований в области управления рисками, акцентируя внимание, среди прочего, на концентрацию рисков, чувствительность портфеля и общее распределение капитала, оптимизированное с учетом рисков. При управлении рисками заранее прогнозируются изменения в законодательстве и, при необходимости, инициируются стратегические изменения и оперативно внедряются новые стандарты.

В Банке регулярно проводится внутренний аудит. Процедура утверждения портфеля и его и качество тщательно проверяются. Служба управления рисками регулярно проводит собрания комитета по управлению рисками для оценки всех возможных последствий риска.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Контроль за кредитным риском осуществляется департаментом кредитных рисков Банка, в обязанности которого входит анализ и управление кредитным риском, включая экологический и социальный риск, по всем видам контрагентов. Департамент кредитных рисков состоит из менеджеров, которые отвечают за определенные направления деятельности и осуществляют управление конкретными портфелями, и специалистов, которые оказывают поддержку менеджерам и бизнесу в целом, предоставляя различные средства управления риском, например, разрабатывая системы, политики и модели управления кредитным риском и подготавливая отчетность. Банк осуществляет оценку кредитного риска при тесном взаимодействии с «Коммерцбанком АГ» во Франкфурте-на-Майне.

В соответствии с МСФО (IFRS 9) обесценение кредитов и ценных бумаг, подверженных кредитному риску и оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием трехэтапной модели ОКУ. Банк включает следующие финансовые инструменты в периметр модели обесценения:

- ▶ финансовые инструменты в форме кредитов и авансов а также долговые инструменты оцениваемые по амортизированной стоимости;
- ▶ финансовые инструменты в форме кредитов и авансов, а также долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ);
- ▶ безотзывные обязательства кредитного характера, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- ▶ финансовые гарантии, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Далее представлен механизм применения модели ОКУ:

- ▶ Этап 1: 12-месячные ОКУ рассчитываются как часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой ОКУ, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ОКУ исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению EAD (величина, подверженная риску дефолта), и умножается на ожидаемый показатель LGD (уровень потерь при дефолте), а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- ▶ Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Принципы расчета аналогичны тем, которые указаны выше, включая возможность использования множественных сценариев, за исключением того, что вероятность дефолта и LGD рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной ЭПС.
- ▶ Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%. Критерием для данной классификации служит определение дефолта, которое приводится в статье 178 Регламента требований к капиталу. Следующие события могут указывать на невозможность выполнения клиентом своих обязательств:
 - ▶ неминуемое наступление неплатежеспособности (просрочка предусмотренных выплат на 90 дней);
 - ▶ Банк участвует в финансовом оздоровлении/реструктуризации клиента, осуществляя или не осуществляя взносы на реструктуризацию;
 - ▶ Банк потребовал незамедлительного погашения обязательств;
 - ▶ в отношении клиента инициированы процедуры банкротства.
- ▶ ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. В случае таких активов Банк признает накопленные с момента первоначального признания изменения ОКУ за весь срок на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, дисконтированные с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы: При оценке ОКУ за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ОКУ рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств в случае исполнения обязательства по предоставлению займов на основании четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой ЭПС по займу. В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ОКУ рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ОКУ признаются по статье «Оценочные обязательства».

Договоры финансовой гарантии: Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ОКУ. Для этих целей Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Расчеты производятся с использованием четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности. ОКУ по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Оценочные обязательства».

Вероятность дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, кредитный риск (вероятность дефолта) рассчитывается в отношении каждой операции на дату приобретения. Для определения даты приобретения существуют подробные требования (например, перенос даты приобретения кредитной линии на дату использования средств по данной кредитной линии). При отнесении кредита на тот или иной этап, необходимо учитывать всю имеющуюся информацию на дату подготовки отчетности, включая все ожидаемые будущие события, например, ожидания в отношении макроэкономических изменений.

Система рейтингов состоит из 25 уровней для кредитов, по которым произошел дефолт, и пяти классов дефолта.

Методы присвоения рейтинга регулярно проверяются и пересматриваются с тем, чтобы отражать актуальные прогнозы в свете всех фактически наблюдаемых событий дефолта.

Ниже приводится шкала внутренних рейтингов и их сопоставление с внешними рейтингами:

Рейтинг «Коммерцбанк АГ»	Среднее значение вероятности дефолта и ожидаемого убытка* (в %)	Диапазон вероятности дефолта и ожидаемого убытка (в %)	S & P	IFD Scale
1,0	0	0	AAA	Инвестиционный уровень
1,2	0,01	0-0,02		
1,4	0,02	0,02-0,03	AA+	
1,6	0,04	0,03-0,05	AA, AA-	
1,8	0,07	0,05-0,08	A+, A	
2,0	0,11	0,08-0,13	A-	
2,2	0,17	0,13-0,21	BBB+	
2,4	0,26	0,21-0,31	BBB	
2,6	0,39	0,31-0,47		
2,8	0,57	0,47-0,68	BBB-	

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Рейтинг «Коммерцбанк АГ»	Среднее значение вероятности дефолта и ожидаемого убытка* (в %)	Диапазон вероятности дефолта и ожидаемого убытка (в %)	S & P	IFD Scale
3,0	0,81	0,68-0,96	BB+	Неинвестиционный уровень
3,2	1,14	0,96-1,34	BB	
3,4	1,56	1,34-1,81		
3,6	2,10	1,81-2,40	BB-	
3,8	2,74	2,40-3,10	B+	
4,0	3,50	3,10-3,90		
4,2	4,35	3,90-4,86	B	
4,4	5,42	4,86-6,04		
4,6	6,74	6,04-7,52		
4,8	8,39	7,52-9,35	B-	
5,0	10,43	9,35-11,64		
5,2	12,98	11,64-14,48	CCC+	
5,4	16,15	14,48-18,01		
5,6	20,09	18,01-22,41	CCC-CC-	
5,8	47,34	22,41-99,99		
6,1	100,00	Неминуемая неплатежеспособность	C, D-I, D-II	Дефолт
6,2	100,00	Реструктуризация		
6,3	100,00	Реструктуризация с повторной капитализацией / частичный отказ от требования		
6,4	100,00	Отмена без объявления о неплатежеспособности		
6,5	100,00	Неплатежеспособность		

Списание

Списание финансового актива, по которому Банк больше не ожидает возмещения их стоимости, считается прекращением признания такого актива.

Изменение условий займов

Банк иногда предоставляет уступки или пересматривает первоначальные условия кредитных договоров в ответ на финансовые затруднения заемщика вместо того, чтобы изъять или иным образом взыскать обеспечение. Банк считает заем реструктурированным, если такие уступки или модификации предоставляются в результате имеющихся или ожидаемых финансовых затруднений заемщика и на которые Банк не согласился бы в случае финансовой состоятельности заемщика. К показателям финансовых затруднений относятся нарушения ковенантов или значительные опасения, выраженные департаментом кредитного риска. Реструктурирование кредитов может включать перенос договорных сроков платежей на более поздние периоды и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий договоров убытки от обесценения оцениваются с использованием первоначальной ЭПС, т.е. ЭПС, рассчитанной до модификации условий договора. Политика Банка подразумевает постоянный мониторинг реструктурированных займов с целью анализа вероятности осуществления платежей в будущем. Решения о прекращении признания и реклассификации между этапами принимаются в каждом отдельном случае. Если в результате таких процедур будет выявлено событие убытка по займу, он будет раскрываться и управляться как обесцененный реструктурированный актив до тех пор, пока задолженность по нему не будет выплачена или пока он не будет списан.

ОКУ за весь срок как правило используются в качестве величины необходимого обесценения финансовых инструментов Этапа 3, по которым произошел дефолт.

Финансовые инструменты, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания в соответствии с приведенным выше определением (приведенные или созданные кредитно-обесцененные ПСКО), не входят в периметр трехэтапной модели и, соответственно, не относятся ни на один из трех этапов. При первоначальном признании такие финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости без учета обесценения с использованием ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Обесценение, признанное в последующих периодах, соответствует величине совокупных изменений в ОКУ за весь срок с даты первоначального признания на балансе. В основе оценки лежат ОКУ за весь срок даже в случае увеличения стоимости финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

В основе EAD лежат суммы, которые, как ожидается, будут подлежать выплате на момент наступления дефолта. В отношении займов такой суммой будет являться номинальная стоимость. В отношении обязательств кредитного характера, Банк включает сумму всех использованных средств плюс сумму всех средств, которые могут быть использованы в будущем на момент дефолта, в случае его наступления.

Уровень потерь при дефолте

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой ожидаемую величину убытка по обязательству, возникающего в случае наступления дефолта. LGD выражается как процент убытка на единицу величины, подверженной риску. Величина LGD зависит от вида контрагента, типа обязательства и наличия обеспечения или иных инструментов поддержки кредита.

Определение ожидаемых кредитных убытков

Банк рассчитывает ОКУ за весь срок в качестве взвешенной с учетом вероятности, неиспользованной ожидаемой величины будущих кредитных убытков в течение всего оставшегося срока до погашения финансового инструмента, т.е. максимального договорного срока (включая все возможные продления), в течение которого Банк подвержен кредитному риску. 12-месячные ОКУ, используемые при отражении обесценения на Этапе 1, представляют собой часть ОКУ за весь срок, которая возникает в результате событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ для Этапов 1 и 2, а также для несущественных финансовых инструментов Этапа 3 рассчитываются на индивидуальном уровне с учетом статистических параметров риска. Данные параметры определяются с использованием подхода Базель, основанного на внутренних рейтингах (IRB), и корректируются с учетом требований МСФО (IFRS) 9.

LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта, и выражается в процентах по отношению к EAD, с учетом обеспечения и возможности восстановления капитала по необеспеченной части. Оценки Банка, отдельно формируемые в отношении различных видов обеспечения и групп клиентов, основаны на исторических данных по портфелю и разнообразной внешней информации, такой как индексы и прочие данные, касающиеся увеличения потребительской способности. EAD рассчитывается на основании ожидаемого использования кредитных средств на дату дефолта, учитывая (частичное) использование открытых кредитных линий. Все параметры риска, полученные из внутренних моделей Банка, скорректированы с учетом требований МСФО (IFRS) 9, а период прогнозирования соответствующим образом увеличен и охватывает весь срок финансового инструмента. Например, прогноз изменений риска в течение всего срока финансового инструмента также учитывает, в частности, право на расторжение, предусмотренное договором и законодательством.

Для кредитных продуктов, которые состоят из использованной суммы кредита и открытой кредитной линии и в отношении которых обычная коммерческая практика не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления (в основном, это касается возобновляемых продуктов Банка, не имеющих установленной структуры погашения, например, овердрафты и кредитные карты), ОКУ за весь срок рассчитываются на основании периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента и, как правило, превышает максимальный период, предусмотренный договором. ОКУ за весь срок рассчитываются для таких продуктов исходя из фактических исторических убытков с тем, чтобы обеспечить эмпирическую корректность расчета в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Как правило, Банк оценивает параметры риска в рамках МСФО (IFRS) 9 не только на основании исторических данных о событиях дефолта, но и на основании текущей экономической ситуации (в определенный момент времени) и прогнозной информации. Данная оценка как правило заключается в анализе эффекта, который окажут макроэкономические прогнозы Банка на размер ОКУ, и включении данного эффекта в расчет ОКУ. Для этих целей используется базовый сценарий, в основе которого лежит соответствующий применимый консенсус (прогнозы различных банков в отношении существенных макроэкономических факторов, таких как рост ВВП и уровень безработицы). Впоследствии базовый сценарий дополняется макроэкономическими параметрами, применимыми к модели. Трансформация базового сценария по макроэкономическим параметрам в сценарий по эффекту на параметры риска основывается на статистически полученных моделях. При необходимости данные модели дополняются экспертными допущениями. Потенциальное влияние нелинейной корреляции между различными макроэкономическими сценариями и ОКУ исправляется за счет использования отдельно определяемого корректирующего фактора. Все используемые при расчете ОКУ параметры регулярно проверяются независимым подразделением (как правило, раз в год) и корректируются при необходимости.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Существенное увеличение риска дефолта

Рейтинговая система Банка закладывает в показатель PD всю имеющуюся количественную и качественную информацию, связанную с прогнозированием риска дефолта. Как правило, метрика основывается на статистической выборке и имеющихся взвешенных показателях. Скорректированный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 показатель PD учитывает не только исторические данные и текущие экономические условия, но и, среди прочего, прогнозную информацию, такую как ожидаемые изменения макроэкономических условий. В связи с этим, Банк использует показатель PD исключительно в качестве критерия при оценке того, имеет ли место существенное увеличение риска дефолта по финансовому инструменту с даты его первоначального признания. Анализ соответствующих переходных критериев лежит в основе отлаженных процессов и процедур управления кредитным риском на уровне всей Группы (в частности, раннее выявление кредитного риска, контроль задолженности и процесса пересмотра рейтингов), что позволяет Банку своевременно и достоверно выявлять риск дефолта, исходя из объективных критериев. Для выявления факта существенного увеличения риска дефолта с даты первоначального признания финансового инструмента, на конец отчетного периода выполняется анализ, в ходе которого сопоставляется наблюдаемая вероятность дефолта в течение оставшегося срока финансового инструмента (PD за весь срок) и PD за весь срок действия финансового инструмента, ожидаемый на дату первоначального признания. В соответствии с МСФО, в некоторых субпортфелях первоначальная и текущая величина PD сопоставляются на основании вероятности дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты (12-месячное значение PD). В таких случаях Банк использует эквивалентный анализ с тем, чтобы подтвердить отсутствие существенных колебаний по сравнению с оценкой по PD за весь срок. Для определения существенности увеличения PD с даты первоначального признания устанавливаются пороги, основанные на статистической процедуре. Данные пороги дифференцируются по рейтинговым моделям и представляют собой максимальную степень отклонения от среднего показателя изменений PD. Для экономически корректного отнесения на тот или иной этап, учитываются факторы, свойственные операции, включая величину PD на дату первоначального признания, срок операции на текущую дату и оставшийся срок операции.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Как правило, кредитный риск возникает по коммерческим кредитам и авансам, а также по обязательствам кредитного характера, вытекающим из операций кредитования. Кредитный риск также может возникать в результате прочих инструментов кредитования, например, финансовых гарантий и аккредитивов.

Банк также подвержен прочим видам кредитного риска, связанным с торговыми операциями (риск торгового портфеля), включая операции с производными инструментами, операции по расчетам с контрагентами и операции по обратному выкупу кредитов.

Кредитный риск является самым значимым в деятельности Банка, поэтому руководство уделяет пристальное внимание управлению подверженности Банка кредитному риску. Ключевую роль в управлении кредитным риском и его мониторинге отводится команде по управлению кредитным риском, которая подотчетна совету директоров «Коммерцбанка АГ».

Оценка кредитного риска

Финансовые активы (включая обязательства и гарантии)

Оценка подверженности кредитному риску представляет собой сложный процесс, требующий использования моделей, поскольку стоимость продуктов меняется в результате изменений рыночных переменных, ожидаемых денежных потоков и временных значений. Оценка кредитного риска по портфелю активов подразумевает также оценку таких факторов, как вероятность наступления дефолта.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для количественной оценки кредитного риска используются различные модели. Такие рейтинговые и скоринговые модели применяются в отношении всего кредитного портфеля и лежат в основе оценки риска дефолта. При оценке кредитного риска в отношении кредитов и авансов на уровне контрагентов, Банк рассматривает следующие компоненты:

- ▶ внутренняя модель кредитных рейтингов, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- ▶ внутренние критерии оценки на предмет значительного увеличения кредитного риска с тем, чтобы рассчитывать резерв по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок на основе качественной оценки;
- ▶ сегментация финансовых активов при оценке ОКУ на совокупной основе;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными, такими как уровень безработицы и стоимости залогового обеспечения, а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта;
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев элементов оценка их вероятности для определения исходных данных для использования в моделях оценки ОКУ.

Банк устанавливает лимиты кредитного риска и, при выявлении концентраций кредитного риска, контролирует их (в частности, по отдельным контрагентам и группам контрагентов, по отраслям и странам).

Банк структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также географическим и отраслевым сегментам.

Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо, при необходимости, более частую) оценку. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям и странам утверждаются советом директоров. Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки, впоследствии устанавливается в пределах дополнительных лимитов, определяемых для балансовых и забалансовых статей, и в пределах дневного объема расчетов по торговым инструментам, таким, как валютные форварды. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Лимиты кредитования анализируются с учетом изменений рыночных и экономических условий, а также по результатам кредитных проверок и оценки вероятности дефолта.

Обеспечение

Для минимизации кредитного риска Банком применяются ряд политик и процедур. В Банке установлены определенные принципы в отношении приемлемости тех или иных видов обеспечения и механизмов минимизации кредитного риска. Ниже перечислены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- ▶ залог производственных активов (помещения, запасы и дебиторская задолженность);
- ▶ гарантии;
- ▶ залог объектов жилой недвижимости;

Обеспечительные инструменты, принимаемые Банком, выполняют 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 внутриванковской 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 обеспечены в значительной части гарантиями Коммерцбанка АГ. 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. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

Кредитные лимиты

Банком предусмотрены общие строгие кредитные лимиты по клиентам.

Финансовые обязательства (в отношении договорных обязательств кредитного характера и кредитных продуктов)

Основной целью данных инструментов является подтверждение обязательства по предоставлению финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы обеспечены базовыми инструментами, к которым они относятся, и, следовательно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямой кредит.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности (часто именуемых «финансовыми ограничительными условиями»).

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка и МСФО (IFRS) 9.

31 декабря 2019 г.	Рейтинг	1,0-1,9	2,0-2,9	3,0-3,9	4,0-6,5	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	Этап 1	15 602 325	2 018 573	16 919	–	17 637 817
	Этап 2	–	–	2 149 559	–	2 149 559
Средства в кредитных организациях	Этап 1	371 435	6 412 856	22 985	–	6 807 276
	Этап 2	–	–	247	–	247
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - Корпоративное кредитование	Этап 1	194	19 448 063	3 909 552	382 131	23 739 940
	Этап 2	–	23 618	868 631	30 233	922 482
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	–	8 339 871	–	–	8 339 871
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	1 200 000	4 885 792	3 277 143	–	9 362 935
	Этап 2	–	–	175 000	–	175 000
Аккредитивы	Этап 1	–	4 925 136	11 260	68 591	5 004 987
	Этап 2	–	578 500	–	–	578 500
Гарантии	Этап 1	–	4 748 104	8 646 377	18 000	18 201 822
	Этап 2	4 789 341	–	–	–	4 789 341
Итого		21 963 295	51 380 513	19 077 673	498 955	92 920 436
31 декабря 2018 г.	Рейтинг	1,0-1,9	2,0-2,9	3,0-3,9	4,0-6,5	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств	Этап 1	5 781 359	659 897	63 545	–	6 504 801
	Этап 2	–	–	2 536 379	–	2 536 379
Средства в кредитных организациях	Этап 1	6 547 667	10 076 295	2 006 521	–	18 630 483
	Этап 2	–	–	40 728	–	40 728
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - Корпоративное кредитование	Этап 1	–	21 509 450	4 639 583	464 605	26 613 638
	Этап 2	–	–	308 178	–	308 178
	ПСКО	–	–	–	157 118	157 118
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	–	8 208 833	–	–	8 208 833
Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	1 200 000	7 139 342	342 678	5 000	8 687 020
	Этап 2	–	5 330 720	667 608	342 322	6 340 650
Аккредитивы	Этап 1	–	2 009 969	6 123 602	823 673	15 369 262
	Этап 2	6 412 018	–	–	–	6 412 018
гарантии;	Этап 2	–	–	–	–	–
Итого		19 941 044	54 934 506	16 728 822	1 792 718	93 397 090

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Оценка финансовых гарантий, аккредитивов и обязательств по предоставлению кредитов, а также расчет резервов под ожидаемые кредитные риски осуществляются аналогично процедурам в отношении кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2019 г.				2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 193 708	15 602 325	16 919	19 812 952	3 227 410	5 781 359	63 494	9 072 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	612 858	–	–	612 858	672 818	–	–	672 818
Производные финансовые активы	311 895	76 092	–	387 987	39 878	2 358 593	–	2 398 471
Средства в кредитных организациях	5 822 951	371 431	–	6 194 382	11 447 816	6 547 667	–	17 995 483
Кредиты клиентам	23 761 774	194	877 484	24 639 452	26 709 139	–	333 863	27 043 002
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 862 462	–	–	1 862 462	1 739 256	–	–	1 739 256
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 339 871	–	–	8 339 871	8 208 833	–	–	8 208 833
Прочие финансовые активы	23 603	170	78	23 851	29 243	28 867	515	58 625
	44 929 122	16 050 212	894 481	61 873 815	52 074 393	14 716 486	397 872	67 188 751
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	1 000 174	11 947 937	–	12 948 111	–	25 174 226	–	25 174 226
Производные финансовые обязательства	106 949	1 081 547	–	1 188 496	139 340	337 311	–	476 651
Средства клиентов	33 997 801	2 350 183	62	36 348 046	27 479 052	1 469 787	273	28 949 112
Обязательства по арендным платежам	63 934	412 459	–	476 393	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	33 517	5 532	1 124	40 173	20 551	1 617	161	22 329
	35 202 375	15 797 658	1 186	51 001 219	27 638 943	26 982 941	434	54 622 318
Чистые активы/ (обязательства)	9 726 747	252 554	893 295	10 872 596	24 435 450	(12 266 455)	397 438	12 566 433

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Распределение полномочий по управлению риском ликвидности в Банке осуществляется следующим образом:

- ▶ Наблюдательный Совет Банка определяет приоритетные области деятельности Банка, утверждает основные принципы стратегии управления риском, определяет уровень приемлемого риска и устанавливает лимит на совокупный уровень принимаемого риска в отношении Банка.
- ▶ Председатель правления и Правление Банка обеспечивают условия для эффективного внедрения политики управления рисками, несут ответственность за внедрение и соответствие бизнес стратегии и стратегии управления риском задачам и принципам, установленным Наблюдательным Советом и Группой.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

- ▶ СУР является независимым подразделением, отвечающим за мониторинг использования лимитов и эскалацию, в случае нарушения лимитов. СУР предоставляет регулярную отчетность по рискам Правлению Банка, Департаменту Казначейства и бизнес подразделениям Банка. Со стороны Группы GRM-MR LR осуществляет управление риском / контроль риска, что включает в себя идентификацию, анализ, мониторинг (оценку и надзор), отчеты о риске ликвидности и установление соответствующих лимитов, а также инициирование эскалации и передачу рассмотрения вопросов на более высокий уровень. Дополнительно, Финансовое подразделение готовит отчеты по распределению затрат на поддержание ликвидности и осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности.
- ▶ Внутренний аудит, в пределах своих полномочий и обязанностей осуществляет мониторинг внедрения выработанных внутренних процедур Банка по контролю риска ликвидности.
- ▶ Департамент Казначейство Банка (далее Казначейство) отвечает за управление ликвидностью и соблюдение обязательных нормативов ликвидности, обеспечивая эффективную работу Банка при выполнении всех платежных обязательств в любое время. На уровне Группы, в рамках делегированных полномочий по управлению ликвидности, Казначейство может выносить на рассмотрение ALCO Группы стратегические и тактические меры управления ликвидности Банка.

Отчетность о риске ликвидности формируется на основании проверенных и агрегированных данных, тем самым обеспечивая прозрачность, необходимую для эффективного управления денежными потоками и ликвидности в целом по Банку. Отчётность о риске ликвидности содержит четко сформированную актуальную информацию о состоянии ликвидности, которая регулярно представляется заинтересованным подразделениям. Внедренные процедуры постоянного мониторинга обеспечивают выявление негативных тенденций и потенциальных угроз ликвидности на ранней стадии, а также способствуют избежать кризисного дефицита ликвидности. Более того, отчетность о риске ликвидности является неотъемлемой частью внедренного процесса управления рисками и капиталом, которая применяется для моделирования потоков, так и непосредственно при управлении ликвидности.

Департамент управления риском ликвидности Группы (GRM-MR LR) выполняет контролирующую функцию в отношении формирования консолидированной отчетности по ликвидности Группы. На основании отчетности осуществляется управление, оценка и анализ ликвидности, а также контроль риска ликвидности. Отчетность о риске ликвидности составляется как на уровне Группы, так и на индивидуальной основе для всех членов Группы. СУР осуществляет контроль использования лимитов ликвидности, установленных для Банка, на ежедневной основе. Ежедневные отчеты об использовании лимитов направляются руководству Банка и подразделениям, ответственным за управление ликвидностью: Департаменту Казначейства Банка, GRM-MR LR, членам Правления Банка. Информация, содержащаяся в отчетах о риске ликвидности, сфокусирована на степени подверженности Банка риску ликвидности, соблюдении лимитов ликвидности, основанных на модели LAB. Дополнительно в Банке формируются ежемесячные отчеты о профиле ликвидности Банка, которые направляются Правлению Банка, содержащие информацию о текущем статусе ликвидности в Банке, анализ структуры финансирования и показатели обязательных нормативов ликвидности. Отчеты формируются с помощью специально разработанного Группой приложения для анализа риска ликвидности (ComARA and Active Pivot), позволяющего отображать денежные потоки по отдельным продуктам, сегментам и валютам.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном автономно на основе определенных соотношений ликвидности, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2019 г., %	2018 г., %
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	142,1%	112,0%
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	100,3%	96,5%
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	47,9%	32,7%

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые на валовой основе, которые представлены в разрезе сроков погашения. Обязательства, в отношении которых существует возможность исполнения по первому требованию, попадают в категорию «до востребования». Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2019 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	2 307 692	700 003	10 327 557	13 335 252
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе				
- Суммы к уплате по договорам	47 698 365	5 203 876	41 832 853	94 735 094
- Суммы к получению по договорам	(47 746 873)	(5 142 807)	(41 044 916)	(93 934 596)
Средства клиентов	36 065 853	313 377	–	36 379 230
Обязательства по арендным платежам	36 119	107 887	332 387	476 393
Прочие финансовые обязательства	33 549	5 269	1 355	40 173
Итого недисконтированные финансовые обязательства	38 394 705	1 187 605	11 449 236	51 031 546

На 31 декабря 2018 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	7 650 149	12 708 292	5 046 486	25 404 927
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе				
- Суммы к уплате по договорам	51 085 245	9 248 515	5 110 733	65 444 493
- Суммы к получению по договорам	(51 609 539)	(10 168 205)	(5 588 574)	(67 366 318)
Средства клиентов	28 940 613	31 958	–	28 972 571
Прочие финансовые обязательства	18 120	3 371	838	22 329
Итого недисконтированные финансовые обязательства	36 084 588	11 823 931	4 569 483	52 478 002

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных обязательств кредитного характера и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев
2019 г.	33 323 244
2018 г.	30 396 932

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах. Их возврат традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение менее 3 месяцев.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

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 Банка 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 комитета 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 корпоративного кредитования и казначейство).

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 ее 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 глубокий анализ улучшения 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 концентрации 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Адекватная система полномочий в принятии решений, основанная на концепции «трех линий защиты», обеспечивает эффективное управление рыночным риском в Банке:

- ▶ бизнес-подразделения формируют первую линию защиты;
- ▶ контролирующие подразделения, как вторая линия защиты, включают департамент управления рисками, включая СУР, финансовый департамент (контролеры – ВУС), отдел комплаенса и контролеров операций на финансовых рынках;
- ▶ служба внутреннего аудита является единственным подразделением, ответственным за третью линию защиты, поскольку проводит независимый анализ и обзор процессов и систем управления рыночным риском.

Описанная выше система усиливается Кодексом поведения и ComWerte, закладывает основу культуры отношения к риску, и соответствует основной миссии департамента управления рисками – формировать, управлять, защищать.

Существующая организационная структура обеспечивает эффективное управление рыночным риском, придавая системе требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке разработана система полномочий, согласно которой контрольные функции такие как, идентификация, оценка и контроль принимаемых рыночных рисков, осуществляются подразделениями Банка, независимыми от подразделений, принимающих решение о заключении сделок.

Организация управления рыночным риском в Банке предполагает управление рыночными рисками с четко определенными компетенциями и ответственностью:

- ▶ наблюдательный совет определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает основные принципы стратегии управления рисками, определяет склонность к риску (риск-аппетит) и устанавливает совокупные предельные уровни риска;
- ▶ председатель правления и правление Банка обеспечивают условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, несут ответственность за внедрение и соблюдение внутрикорпоративных стандартов по контролю рыночных рисков, исполнение установленной наблюдательным советом стратегии управления рисками, а также за соблюдение установленных Группой лимитов, утверждают стратегию управления рыночным риском;
- ▶ департамент управления рыночными рисками (GRM-MR) Группы осуществляет централизованный контроль и управление рыночными рисками посредством установления лимитов рыночного риска и внедрения единых политик и подходов к оценке и управлению рыночными рисками по всей Группе;
- ▶ служба управления рисками осуществляет мониторинг использования установленных лимитов рыночных рисков, и отвечает за формирование отчетов о степени подверженности рыночному риску и их предоставление исполнительным органам Банка и подразделениям, отвечающим за контроль и управление рыночными позициями Банка;
- ▶ служба внутреннего аудита в рамках своих полномочий и возложенных на нее обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» осуществляет контроль за выполнением установленных внутрибанковских процедур по контролю рисков;
- ▶ казначейство и ДТОФР в качестве первой линии защиты несут ответственность за управление рыночным риском путем активного управления позициями для обеспечения соответствия портфелей установленным лимитам рыночного риска;
- ▶ комитет по управлению рисками, подчиняющийся совету директоров Группы, осуществляет мониторинг внедрения стратегии управления риском, обзор внутренней отчетности по управлению рисками и контроль достаточности капитала в целом по Группе.

Целью процесса управления рыночным риском является не только соблюдение регулятивных требований, но и повышение эффективности деятельности Банка и обеспечение раннего распознавания и устранения основных рисков. В условиях развитой риск-культуры процесс управления рыночным риском покрывает все виды рыночного риска, обеспечивает полноценное управление всем портфелем и дает возможность наблюдения, анализа и осуществления мониторинга за рыночными трендами. Данные процессы являются интерактивными, регулярными, проявляющимися в трех основных фазах: 1) идентификация и оценка, 2) управление и снижение риска и 3) мониторинг и отчетность по риску.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 корпоративные 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 сфере ответственности казначейства и департамента торговых операций на финансовых рынках. Профиль рыночного риска диверсифицирован по всем классам активов. Согласно текущей структуре портфеля Банка, основные классы активов подвержены следующим рискам: риск изменения процентной ставки и риск кредитного спреда, за которыми следует валютный риск.

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2018-2019 годах, 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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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 – 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.

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

Банк на регулярной основе создает отчеты, содержащие следующую информацию:

- ▶ совокупная сумма рыночного риска, принятого Банком, и виды принятых рыночных рисков (валютный, риск процентной ставки, возникающий из кредитного спреда), рассчитанных на основании стандартизированного подхода и с применением методики VaR;
- ▶ изменения объемов рыночного риска и влияние указанных изменений на достаточность капитала;
- ▶ уровень рыночного риска, принятого структурными подразделениями Банка – ДТОФР и казначейство;
- ▶ использование операционными подразделениями Банка распределенных им лимитов;
- ▶ факты нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, меры по корректировке;
- ▶ результаты стресс-тестирования (включая анализ чувствительности банковского и торгового портфелей).

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Отчетность формируется независимыми подразделениями (СУР и департаментом рыночных рисков) и предоставляется в следующем порядке:

Отчеты о рыночном риске в части информации об объемах рыночных рисков, принятых Банком при использовании (нарушении) установленных лимитов, результатах стресс-тестирования VaR, анализе чувствительности по процентному риску

- ▶ ежедневно – начальникам структурных подразделений, принимающих риски и осуществляющих управление позициями Банка, председателю правления Банка и финансовому директору;
- ▶ не реже одного раза в месяц – правлению Банка;
- ▶ ежеквартально – наблюдательному совету.

Сообщение о фактах нарушения лимитов

- ▶ Т+1: начальнику бизнес-подразделения, допустившего нарушения установленных лимитов, председателю правления Банка;
- ▶ Т+5: правлению Банка, руководителю соответствующего департамента Группы, в чье подчинение входит бизнес-подразделение Банка, допустившее нарушение установленных лимитов;
- ▶ ежеквартально – наблюдательному совету, правлению Банка.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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).

Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка. При этом управление активами ограничено, во-первых, сохранением ликвидности и уровнем кредитного риска, приемлемого для Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Управление обязательствами затруднено выбором и размером долговых инструментов, и также ограничением в связи ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Основной целью управления процентным риском является формирование устойчивого положительного финансового результата Банка при проведении операций с инструментами чувствительными к изменению процентной ставки, при условии соблюдения ликвидности и приемлемого уровня достаточности капитала Банка.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Процентный риск банковского портфеля является значимым риском для Банка, управление которым инкорпорировано в процедуры управления рыночным риском. Процентный риск БП Банка в основном связан с корпоративным кредитованием. Процентный риск возникает, если позиции, сформированные в портфеле, не хеджируются или только частично хеджируются. Управление процентным риском находится в компетенции казначейства Группы в рамках утвержденной бизнес-стратегии. Помимо общих позиций Группы, казначейство также учитывает деятельность филиалов и всех дочерних компаний Группы. Основными задачами казначейства являются управление структурой баланса и риском ликвидности. Целью является получение положительной процентной маржи от процентного дохода и рефинансирования расходов. Это становится источником возникновения процентного риска, если позиции Банка не рефинансируются сопоставимыми сроками погашения и совпадающими валютами.

Группой установлены единые стандарты для эффективного управления процентного риска всех портфелей (включая портфели Банка), которые являются чувствительными к риску изменения процентных ставок. Департамент GRM-MR выполняет функцию единого координатора в рамках управления процентным риском БП, а также основным разработчиком политики по его управлению. Являясь значимым для Банка риском, процентный риск БП включен и учитывается во внутренних процедурах оценки достаточности капитала (ВПОДК) для обеспечения должного уровня достаточности капитала как текущего уровня так и будущего.

Оценка процентного риска БП рассматривается с точки зрения экономической оценки (EVE) и оценки чистого процентного дохода (NII).

Оценка EVE: EVE представляет собой оцененную экономическую стоимость капитала Банка, воспринимающую как ликвидационная стоимость в случае прекращения его деятельности. Текущая стоимость рассчитывается путем дисконтирования денежных потоков, возникающих из активов и обязательств Банка. Компоненты EVE, относящиеся к процентному риску БП, рассчитывается для каждого конкретного инструмента, в частности это базисный спред (включая валютные спреды), в дополнение к безрисковым ставкам. При расчете EVE коммерческая маржа не учитывается, поскольку с экономической точки зрения, хеджирование может противопоставляться общей цели сохранения и управления стабильной маржой. Исходя из этого, в Группе расчет EVE основывается на рыночных ставках. Банк применяет гранулярное разделение временных интервалов для денежных потоков и соответствующие кривые дисконтирования для расчета EVE. Оценка EVE является одним из основных факторов при принятии деловых и управленческих решений а также с точки зрения управления рисками. Основная цель Банка в отношении EVE – поддерживать положительную экономическую стоимость и ее стабильность. В Группе ежедневно рассчитывается процентный риск с точки зрения экономического и регуляторного подхода (IR VaR), основанного на историческом моделировании в период один год. IR VaR рассчитывается в рамках расчеты стоимости активов, находящихся под воздействием рыночного риска (VaR). IR VaR рассчитывается для банковского и торгового портфеля на горизонте одной недели при доверительном уровне 97,5% для целей внутренней отчетности.

NII: NII представляет собой доход Банка на определенной временной перспективе. NII определяется как разница между суммарными процентными доходами и совокупными процентными расходами (going concern). Компоненты NII, относящиеся к процентному риску БП, включают безрисковую ставку, базисные спреды (включая валютные спреды), спреды по фондированию и процентные ставки чувствительные и нечувствительные. Оценка NII дает внешний взгляд на доходность Банка и рассматривает возможное изменение маржи. NII охватывает краткосрочные и среднесрочные временные горизонты, фиксируя эффекты от изменения ставок по отношению краткосрочной доходности. Временной горизонт выбирается в соответствии бизнес-стратегии банка и планирования финансовых доходов. Расчет NII осуществляется, основываясь на гранулированном разделении временных интервалов. Основной целью в отношении NII является поддержание высоких и стабильных доходов.

При управлении процентным риском применяются следующие подходы.

Хеджирование: хеджирование против торговых книг является одним из традиционных подходов Группы «Коммерцбанка». Основное внимание уделяется изменению EVE и уровню чувствительности к изменению процентных ставок, в то время как NII, включающий чистые процентные потоки и потенциальные риски неблагоприятных сценариев, управляются отдельно.

Управление структурой баланса: Банк активно следит и управляет структурой баланса и, следовательно, позицией чувствительной к процентному риску БП. Выстраивается адекватное сочетание активов и обязательств в отношении установления процентной маржи.

Корректировка моделей и методов: в рамках настройки моделей и методов Группа постоянно вносит необходимые корректировки в применяемые модели и методы.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

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. Однако некоторые продукты без фиксированного срока погашения, такие как сберегательные депозиты или собственный капитал, доступны Банку в долгосрочной перспективе. В таком случае Банк использует подходящие модели для управления процентным риском и стабилизации показателей прибыли. Модели Группы контролируются и проверяются на регулярной основе.

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

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Евро</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Тенге</i>	<i>Итого</i>
Торговый портфель	(22 428)	1 562 459	(18 037)	70 447	1 592 441
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(16 393)	(1 196 721)	25 028	(51 085)	(1 239 171)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	–	(636 734)	–	–	(636 734)
Итого	(38 821)	(270 996)	6 991	19 362	(283 464)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.:

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

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

	<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Евро	88 870	119 500
Доллары США	73 428	42 251
Остальные валюты суммарно	32 808	11 684

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Информация о величине операционного риска

Под операционным риском (далее ОпРиск) понимается 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. Определение ОпРиска включает риск аутсорсинга, ИТ-риск (включая кибер-риск), правовой риск, налоговый риск, риск поставщика, а также риск бизнес-процессов и организационный риск. Репутационный и стратегический риск не относятся к операционному риску, в то же время репутационный риск имеет тесную взаимосвязь с операционным риском.

Банк является частью Сегмента международных корпоративных клиентов «Коммерцбанка АГ» (СС-СІ), и в этом своем качестве действует в рамках установленного для сегмента СС-СІ 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 СС-СІ 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 СС-СІ.

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 СС-СІ. 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 отчетности руководству сегмента и/или соответствующему комитету по выявленным рискам;
- ▶ четкое документирование решений в отношении принятия риска.

Система управления ОпРиском входит в систему управления рисками и достаточностью капитала Банка (ВПОДК). Управление ОпРиском проводится на постоянной основе и охватывает все уровни и подразделения Банка. Управление ОпРиском включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается Банк, оценки этих рисков, обеспечения наличия программы планирования и мониторинга капитала, постоянного мониторинга рисков и соответствующих потребностей в капитале, принятия мер по контролю или уменьшению рисков, а также представления отчетности об ОпРиске и состоянии капитала Банка наблюдательному совету и исполнительным органам Банка. Процедуры внутреннего контроля применяются ежедневно в ходе оперативной деятельности Банка и направлены на обеспечение эффективной деятельности Банка, надежности, своевременности и полноты полученной информации и соблюдения Банком действующих законодательных и нормативных актов. Процессы выявления, мониторинга и оценки ОпРиска тесно взаимосвязаны и различие между ними имеет меньшее значение, чем достижение целей каждого из них.

Основной целью и задачей управления ОпРиском является существенное уменьшение возможных убытков от реализации риска. Кроме того, последовательное улучшение системы внутреннего контроля Банка также является основополагающим моментом для уменьшения/предотвращения случаев возникновения ОпРиска. Эти процессы включают:

- ▶ оптимизацию системы своевременного выявления и минимизации ОпРиска;
- ▶ соблюдение требований законодательства в отношении ОпРиска;
- ▶ усовершенствование существующих процессов/процедур на базе выявленных ОпРиск событий в целях минимизации подобных инцидентов в будущем;
- ▶ анализ новых продуктов/направлений деятельности Банка в целях минимизации присущего им ОпРиска.

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».

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Основой в управлении ОпРиском являются принципы поведения (Кодекс поведения / Code of Conduct), которые определяют обязательные минимальные стандарты корпоративной ответственности, принятые в Группе, деловых отношений с клиентами, деловыми партнерами и друг с другом при осуществлении банковской деятельности. Уважение к действующим законам, нормативным директивам, промышленным стандартам и внутренним правилам считается само собой разумеющимся и, следовательно, является основным аспектом риск-культуры. Руководители Группы и Банка выполняют ведущую роль в отношении формирования модели поведения. Ответственное, последовательное и надлежащее поведение руководства поощряется, в то время как непоследовательность в управлении санкционируется (принцип «последовательного управления»). Система управления ОпРиском имеет четкое распределение задач и обязанностей, тем самым обеспечивая последовательное, целенаправленное и эффективное управление ОпРиском и его контроль.

Управление операционным риском основано на соблюдении принципа «трех линий защиты». Три линии защиты действуют одновременно, обеспечивая соблюдение внутренних правил и регуляторных требований. При этом одним из важных аспектов является надлежащее взаимодействие между управлением ОпРиска («первая линия защиты»), контролем ОпРиска («вторая линия защиты») и аудиторами («третья линия защиты»):

- ▶ менеджмент и бизнес подразделения, сервисные службы представляют первую «линию защиты». В зоне их ответственности находится непосредственная идентификация и управление рисками в отношении сферы их прямой деятельности, которая осуществляется при соблюдении установленных правил и стандартов;
- ▶ вторая «линия защиты» определяет стандарты управления отдельными видами рисков, осуществляет контроль и обеспечивает выполнение этих стандартов, а также проводит анализ и оценку рисков;
- ▶ третья «линия защиты» представлена как независимый анализ и проверка процессов, систем и контроля управления ОпРисков Банка, осуществляемые внутренними и внешними аудиторами. Этот анализ и проверка рассматривает процессы «первой и второй линии защиты», тем самым гарантирует их надлежащее исполнение. Внутренний аудит является исключительным представителем третьей «линией защиты».

Операционный риск классифицируется как значимый риск, для покрытия которого необходимо выделение определенной доли капитала. С учетом масштаба деятельности и размера активов Банка для оценки ОпРиска Банк использует базовый индикативный подход, при котором ОпРиск оценивается величиной убытков (ожидаемых и непредвиденных потерь), которые должны быть «покрыты» соответствующим размером отчисляемого на операционный риск капиталом. Размер ОпРиска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», где ОпРиск определяется в размере фиксированного процента (15%) от среднегодовой суммы чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за последние три года. Основные принципы методики измерения ОпРиска согласованы с департаментом управления рисками материнского банка и изложены в стратегии управления рисками и капиталом в АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)», утвержденной наблюдательным советом Банка.

На уровне Группы измерение ОпРиска осуществляется на основании принципов восходящего и нисходящего анализа, с использованием подходов усовершенствованного метода (AMA – Advanced Measurement Approaches), разработанных Группой в соответствии с рекомендациями Базельского комитета (известных как Базель II). Применяемый в Группе AMA-метод измерения размера ОпРиска был одобрен надзорным органом Германии BaFin и был разрешен для оценки риска при определении достаточности капитала Группы. Операционный риск оценивается на основе математической и статистической моделей риска. На основании данных о потерях, взятых из внутренних и внешних источников, экономический и нормативный капитал определяется в рамках VaR с временным горизонтом 1 год и доверительным интервалом 99,9% для регуляторного капитала Группы.

В рамках постоянного мониторинга и управления ОпРиском на основании собранной информации об ОпРиск-событиях СУР представляет председателю правления Банка и руководителям структурных подразделений Банка соответствующие отчеты:

- ▶ список ОпРиск-событий и отчет о понесенных убытках ОпРиска (ежеквартально);
- ▶ аналитический отчет по операционным рискам (не реже одного раза в год).

Не реже двух раз в год СУР представляет наблюдательному совету Банка ежеквартальные отчеты о существенных рисках, присущих Банку, включая и информацию об ОпРиске.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

22. Управление рисками (продолжение)

Стратегический и бизнес-риск (продолжение)

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.

23. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

МСФО предусматривает иерархию методик оценки исходя из того, являются ли исходные данные, применяемые в таких методиках, наблюдаемыми или ненаблюдаемыми. Наблюдаемые исходные данные отражают рыночные данные, полученные из независимых источников, а ненаблюдаемые исходные данные отражают допущения Банка относительно рынка.

Производные финансовые инструменты, справедливая стоимость которых устанавливается с помощью методик оценок с исходными данными, наблюдаемыми на рынке, включают в себя процентные и валютные свопы, а также валютообменные форвардные договоры. Справедливая стоимость данных инструментов рассчитывается на основании моделей с использованием расчета приведенной стоимости. Такие модели совмещают различные исходные данные, включая кредитное качество, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

Для активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на регулярной основе, Банк определяет, произошли ли переводы между уровнями в иерархии, путем переоценки категоризации (на основе данных самого низкого уровня, которые важны для оценки справедливой стоимости в целом) на постоянной основе.

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

- ▶ вложений в ценные бумаги (статья баланса «Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»), 1-й уровень иерархии оценки; Справедливая стоимость этих инструментов определяется по исходным данным, наблюдаемым на рынке, а именно, по котировкам Московской биржи.
- ▶ производных финансовых инструментов (статьи баланса «Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»), 2-й уровень иерархии оценки. Справедливая стоимость этих инструментов определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, и рассчитывается с помощью моделей, использующих расчет приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Неповторяющиеся оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые в Бухгалтерском балансе при определенных обстоятельствах (например, когда Банк оценивает актив, предназначенный для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу). В Бухгалтерском балансе Банка на отчетную дату не имеется активов или пассивов, оцененных по справедливой стоимости на неповторяющейся основе.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости с использованием			
Дата оценки: 31 декабря 2019 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые активы	–	387 987	387 987
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:			
- облигации Правительства РФ	1 862 462	–	1 862 462
Долговые ценные бумаги через ПСД:			
- облигации Правительства РФ	5 314 911	–	5 314 911
- Банк России	3 024 960	–	3 024 960
Оценка справедливой стоимости с использованием			
Дата оценки: 31 декабря 2019 г.			Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые обязательства	(1 188 496)		(1 188 496)
Оценка справедливой стоимости с использованием			
Дата оценки: 31 декабря 2018 г.	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости			
Производные финансовые активы	–	2 398 471	2 398 471
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- облигации федерального займа РФ	1 739 256	–	1 739 256
Долговые ценные бумаги через ПСД:			
- облигации Правительства РФ	4 378 052	–	4 378 052
- Банк России	3 830 781	–	3 830 781

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

<i>Дата оценки: 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>	
	<i>Уровень 2</i>	<i>Итого</i>
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		
Производные финансовые обязательства	(476 651)	(476 651)

Все остальные активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрыта в указанной финансовой отчетности, определены на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., Банк не переводил какие-либо финансовые активы или обязательства между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	<i>Балансовая стоимость 2019 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2019 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость 2018 г.</i>	<i>Справедливая стоимость 2018 г.</i>	<i>Непризнанный доход/(расход) 2018 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	19 812 952	19 812 952	-	9 072 263	9 072 263	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	612 858	612 858	-	672 818	672 818	-
Средства в кредитных организациях	6 194 383	6 185 769	(8 613)	17 995 483	17 989 700	(5 783)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 639 452	24 738 110	98 658	27 043 002	26 841 499	(201 503)
Прочие финансовые активы	23 851	23 851	-	58 625	58 625	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	12 948 111	12 919 341	28 770	25 174 226	25 196 537	(22 311)
Средства клиентов	36 348 046	36 310 106	37 940	28 949 112	28 943 700	5 412
Обязательства по арендным платежам	476 393	476 393				
Прочие финансовые обязательства	40 173	40 173	-	22 329	22 329	-
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости			156 755			(224 185)

Методики оценки и допущения

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента основывается на расчетных будущих потоках денежных средств, дисконтированных с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

(в тысячах российских рублей)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)**

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Банк применял ставки дисконтирования, рассчитанные на основании безрисковых кривых в отношении каждой валюты с соответствующими изменениями для включения:

- ▶ стоимости финансирования для «Коммерцбанка» (на основании кривой кредитных дефолтных свопов для «Коммерцбанка АГ»);
- ▶ дифференциала по страновым рискам (на основании кривой кредитных дефолтных свопов для Российской Федерации, кривых валютно-процентных свопов в отношении каждой валюты);
- ▶ индивидуального кредитного риска (на основании кредитной маржи).

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

	2019 г.			2018 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	19 812 952	–	19 812 952	9 072 263	–	9 072 263
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	612 858	–	612 858	672 818	–	672 818
Средства в кредитных организациях	6 194 382	–	6 194 382	17 995 483	–	17 995 483
Производные финансовые активы	314 143	73 844	387 987	1 910 878	487 593	2 398 471
Кредиты клиентам	10 041 655	14 597 797	24 639 452	18 483 627	8 559 375	27 043 002
Долговые ценные бумаги	5 018 456	5 183 877	10 202 333	6 942 019	3 006 070	9 948 089
Основные средства	–	511 954	511 954	–	47 390	47 390
Предоплата по налогу на прибыль	126 263	–	126 263	191 960	–	191 960
Отложенный налоговый актив	–	110 653	110 653	–	–	–
Прочие нефинансовые активы	39 092	–	39 092	37 065	–	37 065
Прочие финансовые активы	23 851	–	23 851	56 073	2 552	58 625
Итого	42 183 652	20 478 125	62 661 777	55 362 186	12 102 980	67 465 166
Средства кредитных организаций	2 846 519	10 101 592	12 948 111	20 245 134	4 929 092	25 174 226
Производные финансовые обязательства	326 716	861 780	1 188 496	466 899	9 752	476 651
Средства клиентов	36 348 046	–	36 348 046	28 949 112	–	28 949 112
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–	442 746	442 746
Резервы	–	11 792	11 792	–	30 094	30 094
Прочие нефинансовые обязательства	277 241	–	277 241	226 042	–	226 042
Прочие финансовые обязательства	38 818	1 355	40 173	21 491	838	22 329
Обязательства по арендным платежам	144 006	332 387	476 393	–	–	–
Итого	39 981 346	11 308 906	51 290 252	49 908 678	5 412 522	55 321 200
Чистая позиция	2 202 306	9 169 219	11 371 525	5 453 508	6 690 458	12 143 966

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя:

	2019 г.			2018 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	7 447 792	2 090 143	9 537 935	8 411 165	275 855	8 687 020
Аккредитивы и финансовые гарантии	11 078 586	2 866 864	13 945 450	17 336 739	739 933	18 076 672
Нефинансовые гарантии	4 628 727	5 211 132	9 839 859	1 918 359	1 714 881	3 633 240
Итого	23 155 105	10 168 139	33 323 244	27 666 363	2 730 569	30 396 932

(в тысячах российских рублей)

25. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	Группа «Коммерцбанка»	
	2019 г.	2018 г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях	15 602 326	5 781 360
Средства в кредитных организациях	371 431	6 547 666
Производные финансовые инструменты	76 092	2 358 593
Прочие финансовые активы	88	28 017
Прочие нефинансовые активы	–	299
Средства кредитных организаций	10 907 803	25 174 226
Средства клиентов	97 074	72 811
Производные финансовые инструменты	1 081 548	337 311
Прочие финансовые обязательства	5 533	1 617
Обязательства по арендным платежам	412 459	
Прочие нефинансовые обязательства	96 829	41 189
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контргарантий)	24 277 192	32 359 883
Гарантии, выданные Банком связанным сторонам	4 789 341	6 412 018
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Группа «Коммерцбанка»	
	За год по 31 декабря	
	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	157 319	161 849
Процентные расходы	(183 997)	(115 221)
Комиссионные доходы	45 957	42 741
Комиссионные расходы	(87 851)	(70 270)
Прочие операционные доходы	122 176	108 848
Операционные расходы	(595 704)	(566 199)

Доходов и расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом, за исключением описанных далее, не было.

В следующей таблице представлена информация об условиях операций со связанными сторонами:

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2019 г.		2018 г.	
	Расходы	Начисленные обязательства	Расходы	Начисленные обязательства
Заработная плата, кратковременные выплаты сотрудникам и льготы в неденежной форме	57 463	6 111	52 318	8 136
Долгосрочная система вознаграждений (бонусов)	2 786	15 152	9 132	15 688
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	60 249	21 263	61 450	23 824

(в тысячах российских рублей)

26. Достаточность капитала

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, который осуществляется посредством управления капиталом Банка. Основными целями управления капиталом являются: (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.

Для предотвращения нежелательных отклонений по параметру достаточности капитала 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 «Коммерцбанка» 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 «Коммерцбанка» 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 формировании 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, риск концентрации, бизнес-риск. 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, лимит ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, был установлен на уровне 12,1%. Дополнительно было определено сигнальное значение на уровне 13,2% с целью предотвращения нарушения лимита ВПОДК.

В 2019 и 2018 годах Банк соблюдал требования к капиталу, как установленные регулятором, так и внутренние. Информация о значениях капитала представлена в таблице ниже.

Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
Собственные средства (капитал)	10 649 615	11 640 141
Достаточность базового капитала	22,903%	21,271%
Достаточность основного капитала	22,903%	21,271%
Достаточность собственных средств (капитала)	23,986%	24,580%

(в тысячах российских рублей)

27. События после отчетной даты

Текущая ситуация, обусловленная пандемией коронавируса и ее влиянием на глобальную и российскую экономику приведет к резкому снижению экономического роста, особенно в первом полугодии 2020 году. Данный прогноз также подтвержден специалистами отдела экономических исследований «Коммерцбанк АГ», материнской компании Банка. Масштабы и продолжительность экономического спада зависят от продолжительности и интенсивности мер, предпринимаемых для борьбы с пандемией, а также от эффективности мер экономико-политического характера. В настоящее время определить сроки и масштабы восстановления экономики не представляется возможным. Пандемия с большой долей вероятности негативно повлияет на результаты деятельности Банка в 2020 году. Тем не менее, в настоящее время надежная оценка такого влияния невозможна.

Начиная с марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовом, валютном и сырьевом рынках, в том числе резкое падение цен на нефть, а также снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. Руководство полагает, что система управления рисками позволяет ограничивать негативные последствия такой волатильности для результатов деятельности Банка.

Тем не менее, совокупное влияние пандемии и повышенной волатильности рынка может ухудшить результаты финансовой деятельности Банка в 2020 году.

В настоящее время оценить это влияние с достаточной степенью достоверности не представляется возможным. Руководство Банка полагает, что в сложившейся ситуации оно предпринимает надлежащие меры для поддержания экономических результатов и обеспечения стабильной работы Банка.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 73 листа(ов)