ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:
Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Место нахождения и адрес:
119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (универсальная):
3333

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

1. Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 год (далее Годовая отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Годовой отчетности Банка.

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

Данная Пояснительная Информация к Годовой отчетности представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Информация о банковской группе кредитной организации

Банк не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную) группу и не входит в какой-либо банковский холдинг (группа и холдинг, определяемые согласно российскому законодательству). При этом Банк является 100% дочерним банком Коммерцбанка АГ (Commerzbank AG), одного из крупнейших банков Германии, то есть, Банк является участником иностранной банковской группы. На конец 2018 года состав акционеров Коммерцбанка АГ следующий:

- 15.60% акций – Федеративная Республика Германия;
- 5,01% акций – Cerberus Capital Management, L.P., USA;
- 4,99% акций – BlackRock Inc., USA;
- около 55% – институциональные инвесторы с еще меньшей долей владения;
- около 20% – физические лица, большая часть которых – резиденты Германии.

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

Группа Коммерцбанк является крупной международной группой, представлена в более чем 50 странах Два бизнес-сегмента группы (сегмент Частных Клиентов и Клиентов Малого Бизнеса, а также сегмент Корпоративных Клиентов) предлагают широкий пакет финансовых услуг, адаптированный под потребности клиентов. Группа Коммерцбанк финансирует 30 процентов внешнеторгового оборота Германии и лидирует в корпоративном финансировании в Германии. В составе Группы - компании Comdirect в Германии и mBank в Польше, которые входят в число наиболее инновационных онлайн-банков мира. Также Коммерцбанк АГ располагает одной из самых значительных филиальных сетей (около 1000 филиалов) среди частных немецких банков, а Группа Коммерцбанк обслуживает более 18 миллионов клиентов-физических лиц и представителей малого бизнеса и более 70 000 корпоративных клиентов, мультинациональных корпораций, организаций финансового сектора и институциональных клиентов. Доходы Группы Коммерцбанк за 2018 год составили 8.6 млрд. ЕВРО, количество сотрудников – около 49 000 (по данным консолидированной отчетности).

Долгосрочные кредитные рейтинги Коммерцбанка АГ на конец 2018 года составили: A1 (Moody’s), A- (S&P Global), BBB+ (Fitch), и на дату составления настоящей Годовой отчетности не изменились.

Консолидированная отчетность Группы Коммерцбанк за 2018 год опубликована в сети интернет на сайте www.commerzbank.com.

Обязательства Банка обеспечены комфортным письмом Коммерцбанка АГ (стр. 292 Годового отчета группы Коммерцбанк за 2018 год):

https://www.commerzbank.com/media/aktionaere/service/archive/konzern/2019_1/Geschaeftsbericht_2018_Konzern_EN.pdf

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1 Профиль Банка

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

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

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

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

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

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

В октябре 2018 г. аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный».

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

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

Таблица 3.2.1

Наименование статьи	01.01.2019 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	**11 640 141**	**12 143 065**	**-502 924**	**-4.1**
Всего активов	**64 082 397**	**37 945 613**	**26 136 784**	**68.9**
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	41 492 022	21 920 559	19 571 463	89.3
В том числе:				
депозиты в Банке России	9 400 000	6 500 000	2 900 000	44.6
кредитных организаций	8 530 236	2 592 009	5 938 227	229.1
Клиентов	23 561 786	12 828 550	10 733 236	83.7
Вложения в ценные бумаги	9 948 090	6 629 855	3 318 235	50.0
Вложения в производные финансовые	2 398 471	2 023 072	375 399	18.6

Наименование статьи	01.01.2019 (тыс. руб.)	01.01.2018 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
инструменты				
Всего обязательств	**52 421 410**	**25 787 121**	**26 634 289**	**103.3**
в том числе:				
средства клиентов	28 874 476	21 103 455	7 771 021	36.8
средства кредитных организаций	22 186 338	3 242 481	18 943 857	584.2

Активы Банка за 2018 год выросли на 26 136 784 тыс. руб. (68.9%). Рост активов произошел, прежде всего, за счет увеличения по статье «Чистая ссудная задолженность» на 19 571 463 тыс. руб. (89.3%). Рост по данному показателю обеспечен как ростом кредитного портфеля, так и увеличением размещения свободных средств на межбанковском рынке и в Банке России. Также на 4 300 552 тыс. руб. вырос объем по статьям «Средства в кредитных организациях», представляющий, в основном, средства на корреспондентских счетах. Средства на корреспондентском счете в Банке России, напротив, сократились на 3 133 450 тыс.руб., что примерно соответствует сумме увеличения краткосрочного депозита в Банке России. Также на 3 318 235 тыс.руб. вырос объем вложений Банка в ценные бумаги. По статье «Прочие активы» рост на 1 639 128 тыс.руб. связан, в основном, с увеличением остатка средств в расчетах по биржевым операциям.
В пассивной части баланса рост связан как с увеличением объема средств кредитных организаций, что произошло, в основном, за счет увеличения среднесрочных и долгосрочных обязательств Банка, фондирующих увеличившийся кредитный портфель, так и с увеличением объема средств клиентов.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 3.2.2

Наименование статьи	за 2018 г. (тыс. руб.)	за 2017 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
Процентные доходы	1 826 295	1 697 810	128 485	7.6
в том числе от вложений в ценные бумаги	493 847	466 688	27 159	5.8
Процентные расходы	-383 398	-513 429	130 031	25.3
Чистые процентные доходы	1 442 897	1 184 381	258 516	21.8
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	241 166	114 935	126 231	109.8
Чистые процентные доходы с учетом резервов	1 684 063	1 299 316	384 747	29.6
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:	626 175	-262 445	888 620	338.6
от операций с ценными бумагами	0	0	0	0.0
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	626 322	-263 177	889 499	338.0
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	-147	732	-879	-120.1
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	475 020	1 515 041	-1 040 021	-68.6
Комиссионные доходы	588 812	513 215	75 597	14.7
Комиссионные расходы	-118 112	-98 855	-19 257	-19.5
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	17 488	46 813	-29 325	-62.6
Чистые доходы (расходы)	3 424 875	3 122 822	302 053	9.7
Операционные расходы	-1 470 470	-1 411 612	-58 858	-4.2
Прибыль до налогообложения	1 954 405	1 711 210	243 195	14.2
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	-357 372	-364 175	6 803	1.9
Прибыль за отчетный период	**1 597 033**	**1 347 035**	**249 998**	**18.6**

В отчетном периоде чистая прибыль Банка выросла по сравнению с аналогичным показателем за 2017 год на 249 998 тыс. руб. (на 18.6%). На рост прибыли основное влияние оказало увеличение чистого процентного дохода (на 258 516 тыс.руб., или на 21,8%), связанное с увеличением объемов срочного привлечения и размещения средств. Остальные показатели менялись разнонаправленно: чистый результат по валютным операциям (включающего чистые доходы от операций с иностранной валютой, переоценку иностранной валюты

и доходы от производных финансовых инструментов по валютным активам) сократился на 150 522 тыс. руб., чистый доход от изменения резервов на возможные потери (по ссудам и на прочие потери) вырос на 96 906 тыс.руб., чистые комиссионных доходы выросли на 56 340 тыс.руб. Рост операционных расходов на 58 858 тыс.руб. был почти полностью скомпенсирован ростом прочих доходов на 41 600 тыс.руб.

3.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

В 2018 принимались следующие решения:

- в июне 2018 года – о выплате Единственному Акционеру дивидендов из чистой прибыли 2017 года в размере 1 000 000 тыс. руб., остальная часть чистой прибыли 2017 года была оставлена в распоряжении Банка;
- в декабре 2018 года – о выплате Единственному Акционеру дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 000 000 тыс. руб.

Общая сумма выплаченных дивидендов в расчете на акцию в 2018 году составила 46 тыс.руб.

Информация о принятых решениях о выплате дивидендов и о выплатах дивидендов после отчетной даты представлена в п.5 настоящей Пояснительной Информации.

3.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

Для отчетности за 2018 год в качестве внешнего аудитора Банка (для отчетности, подлежащей обязательному аудиту) утверждена аудиторская организация ООО «Эрнст энд Янг». Как указанная аудиторская организация, так и ее сотрудники не аффилированы с Банком, и не имеют имущественных интересов в Банке. Объем услуг, оказываемых Банку внешним аудитором и аффилированными с ним лицами, кроме аудиторских, является несущественным, в частности, по фактическим данным за 2017-2018 годы не превышает 3% от стоимости аудиторских услуг.

3.5 Информация об экономической среде

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

Негативное влияние на российскую экономику оказывают колебания 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 Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Учетная политика Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и другими нормативными документами Банка России в области бухгалтерского учета. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

4.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

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

4.2 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях. Не включаются обязательные резервы в Банке России, суммы не 1-й категории качества, а также средства с ограничениями по их использованию.

4.3 Средства в кредитных организациях

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

4.4 Ссудная задолженность

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

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

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

Банк группирует отдельные ссуды в портфели однородных ссуд, размер этих портфелей в общем объеме ссудной задолженности несущественен (ниже 0,01%).

4.5 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства

Основные средства стоимостью свыше 100 тыс. руб. без учета НДС и сроком полезного использования более 12 месяцев учитываются по первоначальной стоимости, включающей в себя сумму первоначальных затрат на

приобретение, доставку, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного к использованию, включая НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения.

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

В стоимость основных средств включаются также в случае существенности:

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

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

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

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

Амортизация основных средств и нематериальных активов

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

	Срок полезного использования, месяцев (лет)
1. Вычислительная.техника	25 – 120 мес. (2-10 лет)
2. Кассовое оборудование	37 – 61 мес. (3-5 лет)
3. Копировально-множительная техника	37 – 60 мес. (3-5 лет)
4. Офисная мебель	61 мес. (5 лет)
5. Непроизводственные предметы интерьера	не начисляется
6. Офисное оборудование	61 – 241 мес. (5-20 лет)
7. Охранные системы	396 мес. (33 года)
8. Прочие офисные принадлежности	37 – 121 мес. (3 – 10 лет)
9. Телекоммуникационное оборудование	36 – 85 мес. (3 – 7 лет)
10.Телефонное.оборудование	61 – 121 мес. (5 –10 лет)
11. Автотранспорт	60 мес. (5 лет)

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

4.6 Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражается в финансовом результате. Переоценка справедливой стоимости отражается в составе источников собственных средств до момента прекращения признания ценной бумаги или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в финансовый результат за год. Убытки от обесценения признаются в финансовом результате за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже

стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в финансовом результате, переносится из категории источников собственных средств в финансовый результат за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через финансовый результат за год.

4.7 Производные финансовые инструменты (ПФИ)

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

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

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

4.8 Покупка или продажа активов на стандартных условиях

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.

4.9 Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России 590-П и 611-П.

4.10 Средства клиентов

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок). Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов производится в порядке, аналогичном применяемому для ссудной задолженности.

4.11 Учет доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу начисления. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен временной интервал, равный календарному месяцу. Финансовый результат определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Доходы и расходы, полученные (произведенные) в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском балансе в российских рублях по официальному курсу данной иностранной валюты, действующему на дату признания доходов/расходов для целей бухгалтерского учета.

При определении финансового результата от выбытия ценных бумаг и долговых обязательств применяется метод «FIFO». Финансовый результат от реализации (выбытия) прочих активов (основные средства, материальные запасы, нематериальные активы, вложения в права требования и т.д.) определяется исходя из первоначальной стоимости соответствующего актива, если Банком России не установлено иное.

Для всех без исключения ссуд/активов/требований, отнесенных к III категории качества, получение процентных доходов признавается Банком определенным, для ссуд/активов/требований, отнесенных к IV-V категориям качества – неопределенным.

4.12 Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

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

Основными источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года могут быть признаны следующие:

- Обесценение ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов на возможные потери. Чувствительность к данному фактору не может быть надежно определена, однако, она носит ограниченный характер в связи с большой долей обеспечения в общем объеме ссудной задолженности (см.п.7.2 настоящей Пояснительной информации).
- Обесценение финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, имеющихся в наличии для продажи, связанное с колебаниями рыночных цен. Чувствительность по данному фактору представлена в п.7.3 настоящей Пояснительной информации.
- Оценка производных финансовых инструментов, обусловленная их подверженностью изменению с течением времени процентных ставок и курсов валют. Чувствительность по данным факторам представлена в п.п.15.7 и 15.9 настоящей Пояснительной информации.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

(i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

(ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются прямо или косвенно наблюдаемыми (т. е., например, цены), и

(iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных.

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

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.

В учетной политике Банка отсутствуют положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. В последнее время российские налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. Как результат ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

В течение 2018 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, выходит за диапазон рыночных 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 подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2018 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 должна быть поддержана соответствующими органами и судами.

Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогам в отношении всех контролируемых сделок (сделок между взаимозависимыми лицами), если, по мнению налоговых органов, цены, примененные по таким сделкам, отличаются от рыночного уровня цен, и в случае несоответствия с методологией Банка по определению рыночных цен по контролируемым сделкам.

Банк полагает, что применяемые Банком в 2018 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и Банк внедрил процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. Тем не менее, ввиду неопределенности и отсутствия сложившейся практики применения в Российской Федерации правил трансфертного ценообразования нельзя полностью исключить риск того, что российские налоговые органы оспорят уровень цен, примененных Банком по контролируемым сделкам и начислят дополнительные обязательства по налогам, если Банк не сможет подтвердить применение рыночных цен по контролируемым сделкам, и предоставить российским налоговым органам надлежащее документальное подтверждение. Сумма потенциальных требований со стороны российских налоговых органов по вопросам трансфертного ценообразования не может быть оценена.

4.13 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

4.14 Изменения, вносимые в учетную политику

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

Банк России Указанием от 15.02.2018 № 4722-У внес с 1 июля 2018 следующие изменения в правила бухгалтерского учета в кредитных организациях в отношении сделок с иностранной валютой, не являющимися производными финансовыми инструментами. Согласно новым требованиям, для сделок с расчетами не в дату заключения требуется учитывать справедливую стоимость (переоценку) на балансовых счетах с даты заключения до даты расчетов. Данное изменение может влиять на сопоставимость финансового результата периодов, заканчивающихся после 1 июля 2018 года с финансовыми результатами более ранних периодов. По состоянию на 1 января 2019 года чистая (положительная минус отрицательная) переоценка финансовых инструментов с иностранной валютой, не являющихся производными финансовыми инструментами, составила 44 377 тыс.руб., что свидетельствует об отсутствии существенной несопоставимости данных за отчетный период с данными за другие предыдущие периоды.

Информация о сопоставимости расходов на содержание персонала представлена в п.6.2 настоящей Пояснительной Информации.

4.15 Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

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

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

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

Банк планирует отразить эффект от перехода в текущем финансовом результате за 2019 г. Эффект ожидается положительным в связи с тем, что размер оценочных резервов по МСФО существенно ниже резервов на возможные потери по РСБУ, однако точная оценка не текущий момент не представляется возможной.

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

Табл. 6.1.1.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	31 083	33 918
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 332 666	4 466 116
За вычетом обязательных резервов	659 848	4 136 058
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	100	41 793
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	5 865 583	1 523 338
Итого денежные средства и их эквиваленты	6 556 614	5 735 107

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм не 1-й категории качества и денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2019 года исключенная сумма составила 20 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 20 000 тыс. руб.).

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

Данная статья баланса сформирована положительной и отрицательной справедливой стоимостью производных финансовых инструментов, открытых на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определяется в рублях.

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

Табл. 6.1.2.1
(в тысячах российских рублей)

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

Анализ справедливой стоимости по видам базисных активов и видам производных финансовых инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.01.2018 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.2
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	**2 023 072**	**621 935**	**26 651 649**	**24 963 085**
в т.ч.				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	51 342	34 980	4 276 156	4 228 586
Опцион с базисным активом иностранная валюта	1 665	1 665	141 117	141 117

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	131 750	114 311	10 074 207	10 009 587
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	70 102	63 837	3 218 790	3 218 790
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	1 768 213	407 142	8 941 379	7 365 005

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

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

Табл.6.1.3.1
(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Российские государственные облигации	6 117 309	6 629 855
Облигации Банка России	3 830 781	0
Итого	**9 948 090**	**6 629 855**

В таблице ниже представлен анализ вложений по данной статье баланса Банка по срокам обращения и величине купонного дохода:

Табл.6.1.3.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019 Сроки обращения	Величина купонного дохода	01.01.2018 Сроки обращения	Величина купонного дохода
ОФЗ	от 27/02/2019 до 07/12/2022	от 6.40% до 8.02%	от 31/01/2018 до 07/12/2022	от 6,20% до 10.43%
КОБР	от 16/01/19 до 13/03/19	7.75%	-	-

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года ценные бумаги, отраженные по статье «имеющиеся в наличии для продажи», в качестве обеспечения третьим сторонам не предоставлялись.

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости активов и пассивов

Информация о методах оценки справедливой стоимости активов и пассивов представлена в п. 4.12 настоящей Пояснительной информации.

6.1.5 Вложения в дочерние хозяйственные общества

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

6.1.6 Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.6.1.6.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Депозиты в Банке России	9 400 000	6 500 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	8 530 236	2 592 009
Овернайт	6 530 236	2 592 009
Прочие	2 000 000	-
Юридические лица	23 960 396	13 468 758
Корпоративные кредиты	23 300 649	13 326 551
Кредиты «овердрафт»	659 747	142 207
Физические лица – потребительские кредиты	53	3 245
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(398 663)	(643 453)
Итого чистая ссудная задолженность	**41 492 022**	**21 920 559**

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности юридических лиц по отраслям экономики:

Табл.6.1.6.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты юридическим лицам-резидентам РФ, в том числе:	**23 960 396**	**100**	**13 468 758**	**99.98**
Производство металлургическое	9 633 058	40.20	5 715 944	42.43
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	5 634 389	23.52	704 957	5.23
Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	2 752 891	11.49	3 448 107	25.59
Аренда и лизинг	2 507 119	10.46	1 550 954	11.51
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	1 738 482	7.26	80 726	0.60
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	858 921	3.58	135 000	1.00
Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	342 587	1.43	144 001	1.07
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	150 230	0.63	0	0.00
Производство бумаги и бумажных изделий	100 194	0.42	35 369	0.26
Производство пищевых продуктов	96 000	0.40	140 800	1.05
Производство резиновых и пластмассовых изделий	95 714	0.40	128 571	0.95
Производство компьютеров, электронных оптических изделий и прочиего оборудования	50 811	0.21	55 094	0.41
Производство химических веществ и химических продуктов	0	0.00	1 329 235	9.87
Потребительские кредиты физическим лицам	**53**	**0.00**	**3 245**	**0.02**
Итого ссудная задолженность (*)	**23 960 449**	**100**	**13 472 003**	**100**

(*) без учета резервов на возможные потери по ссудам

Анализ географической концентрации ссудной задолженности представлен в пункте 7.5 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.4 данной Пояснительной информации.

6.1.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Банк не имеет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

6.1.8 Изменение резерва на возможные потери

Информация об изменениях резерва на возможные потери по каждому классу активов представлена в п.6.2 настоящей Пояснительной Информации.

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.1.10 Переклассификации финансовых инструментов.

Банк в 2018 и 2017 г.г. не производил переклассификаций финансовых инструментов между категориями признания и оценки.

6.1.11 Финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету

Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету и показанных в настоящей отчетности в нетто-величине, за исключением требований и обязательств по отсроченному налогу на прибыль (п.6.2 настоящей Пояснительной Информации).

6.1.12 Финансовые активы, переданные(полученные) в качестве обеспечения

Банк на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. не передавал финансовые активы в качестве обеспечения, за исключением гарантийного депозита на Московской бирже. Информация об обремененных активах представлена в п.15.3 настоящей Пояснительной информации. Облигации из категории «доступные для продажи» время от времени передавались в залог Банку России по сделкам привлечения денежных средств овернайт. Иных существенных обременных активов на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. не имеется.

Банк не получал в 2018 и 2017 г.г. в обеспечение финансовых и нефинансовых активов с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта заемщика.

6.1.13 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

Информация о справедливой стоимости по каждому классу финансовых активов и обязательств, отражаемых в в балансе не по справедливой стоимости, указана в таблице:

Табл.6.1.13.1
(в тысячах российских рублей)

	2018			**2017**		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Расхождение
Финансовые активы						
Денежные средства	31 083	31 083	-	33 918	33 918	-
Средства кред.организаций в Банке России	1 332 666	1 332 666	-	4 466 116	4 466 116	-
Средства в кред.организациях	5 885 683	5 885 683	-	1 585 131	1 585 131	-
Чистая ссудная задолженность	41 492 022	41 441 533	-50 489	21 920 559	21 990 784	70 225
Прочие финансовые активы	2 693 399	2 693 399	-	1 060 983	1 060 983	-
Финансовые обязательства						
Средства кред.организаций	22 186 338	22 252 278	65 940	3 242 481	3 418 882	176 401
Средства клиентов (некредитных организаций)	28 874 476	28 871 020	-3 456	21 103 455	21 329 659	226 204
Прочие финансовые обязательства	86 340	86 340	-	55 214	55 214	-

Расчет справедливой стоимости производился методом дисконтирования на основании кривых безрисковых процентных ставок на отчетную дату, скорректированных на усредненную маржу, учитывающую кредитный риск.

6.1.14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о базах оценки, используемых для определения балансовой стоимости, методах амортизации и сроках полезного использования основных средств и нематериальных активов указана в п.4.5 настоящей Пояснительной информации.

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и ее изменениях за отчетный и предшествующий ему периоды:

Табл.6.1.14.1
(в тысячах российских рублей)

	Офисное и компьютерное оборудование	**Вложения в создание и приобретение основных средств**	**Итого основные средства**	**Немате-риальные активы**	**Товарно-материаль-ные ценности**	**Итого**
Стоимость на 1 января 2017 года	194 913	1 000	**195 913**	9 558	688	**206 159**
Накопленная амортизация	-125 813	0	**-125 813**	-1 959	0	**-127 772**
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	**69 100**	**1 000**	**70 100**	**7 599**	**688**	**78 387**
Поступления		13 852	**13 852**	657	3 510	**18 019**
Перевод между статьями	13 866	-13 866	**0**			**0**
Выбытия (по первоначальной стоимости)	-8 571		**-8 571**	0	-3 584	**-12 155**
Выбытия (накопленная амортизация)	6 331		**6 331**	0		**6 331**
Амортизационные отчисления	-20 971		**-20 971**	-2 022		**-22 993**
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**59 755**	**986**	**60 741**	**6 234**	**614**	**67 589**
Стоимость на 1 января 2018 года	200 208	986	201 194	10 215	614	212 023
Накопленная амортизация	-140 453	0	-140 453	-3 981	0	-144 434
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**59 755**	**986**	**60 741**	**6 234**	**614**	**67 589**
Поступления		26 860	**26 860**	8 819	7 324	**43 003**
Перевод между статьями	26 860	-26 860	**0**			**0**
Выбытия (по первоначальной стоимости)	-2 788		**-2 788**	0	-5 239	**-8 027**
Выбытия (накопленная амортизация)	2 788		**2 788**	0		**2 788**
Амортизационные отчисления	-22 899		**-22 899**	-2 291		**-25 190**
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**63 716**	**986**	**64 702**	**12 762**	**2 699**	**80 163**
Стоимость на 1 января 2019 года	224 280	986	225 266	19 034	2 699	246 999
Накопленная амортизация	-160 564	0	-160 564	-6 272	0	-166 836

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств и нематериальных активов (будущих обязательств по оплате по договорам на приобретение основных средств и нематериальных активов, по которым частичное авансирование будущих поставок произведено до отчетной даты) составила 0 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 14 тыс. руб.).

Банк в 2018 и 2017 годах не получал компенсаций от третьих лиц в связи с обесценением, утратой или передачей основных средств.

Банк в 2018 и 2017 годах проводил ежегодный пересмотр расчетных оценок в отношении ликвидационной стоимости основных средств и нематериальных активов, расчетных величин затрат на демонтаж, перемещение или восстановление основных средств, методов амортизации и сроков полезного использования. Пересмотр не оказал существенного влияния на показатели отчетного и последуующего периодов.

Банк не проводил переоценку основных средств и нематериальных активов. Тест на обесценение основных средств и нематериальных активов на декабрь 2018 года показал отсутствие признаков обесценения (декабрь 2017 года: отсутствие признаков обесценения).

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имел основных средств или материальных активов, классифицированных в категорию предназначенных для продажи.

6.1.15 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк в 2018 и 2017 годах не имел в собственности недвижимости, в том числе и временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.1.16 Информация об операциях аренды

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды в разрезе периодов представлена в таблице:

Табл. 6.1.16.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Менее 1 года	131 980	46 902
От 1 до 5 лет	16 080	36 483
Более 5 лет	0	0
Итого минимальные обязательства по операционной аренде	**148 060**	**83 385**

Общая сумма расходов Банка по операционной аренде за 2018 год составила 145 539 тыс.руб. (2017 г: 136 637 тыс.руб.). В составе указанных расходов нет компоненты условной арендной платы. Банк также не осуществлял операций субаренды.

6.1.17 Дополнительная информация о нематериальных активах

Банк не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
Банк также не имеет нематериальных активов, созданных Банком.
По нематериальным активам с определенным сроком использования Банк применял линейный метод амортизации.
Расходы по амортизации нематериальных активов включены в статью «Операционные расходы» Отчета о совокупном доходе (Отчета о финансовых результатах) Банка.

6.1.18 Прочие активы

Ниже представлена информация о структуре прочих активов Банка:

Табл.6.1.18.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты с клиринговыми организациями	2 536 379	1 033 002
Требования по процентам	111 814	21 855
Требования по комиссиям	35 511	36 860
Переоценка требований/обязательств по сделкам "спот"	45 027	0
Прочее	2 840	5 900
Резерв под возможные потери (-)	(38 172)	(36 634)
Итого прочие финансовые активы	2 693 399	**1 060 983**
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	8 084	9 193
Предоплата за услуги	683	3 120
Предоплата операционной аренды	4 374	7 431
Расчеты с бюджетом по налогам	4 382	2 626
Расчеты с персоналом	669	477
Прочее	0	26
Резерв под возможные потери (-)	(5 058)	(16 451)
Итого прочие нефинансовые активы	13 134	**6 422**
Итого прочие активы	2 706 533	**1 067 405**

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

Табл.6.1.18.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2018	01.01.2018
Рубли РФ	140 260	28 447
Доллар США	2 000	2 115
Евро	2 560 625	1 035 891
Прочие валюты	3 648	952
Итого прочие активы	**2 706 533**	**1 067 405**

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.4 данной Пояснительной информации.

6.1.19 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

Табл.6.1.19.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета	2 633 052	212 471
Кредиты и депозиты «овернайт»	-	-
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	19 553 286	3 030 010
Итого средства других банков	**22 186 338**	**3 242 481**

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

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Табл.6.1.20.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица	28 874 460	21 103 437
• Текущие/расчетные счета	17 061 573	15 122 599
• Срочные депозиты	11 812 887	5 980 838
Физические лица	16	18
• Текущие счета/счета до востребования	16	18
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	**28 874 476**	**21 103 455**

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Табл.6.1.20.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Обрабатывающие производства	11 975 955	41.48%	4 509 623	21.37%
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	11 660 484	40.38%	12 008 754	56.90%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 569 697	5.44%	1 569 615	7.44%
Деятельность в области информации и связи	1 177 951	4.08%	953 679	4.52%
Деятельность финансовая и страховая	951 722	3.30%	691 266	3.28%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	657 417	2.28%	657 261	3.11%
Строительство	464 936	1.61%	166 349	0.79%
Прочие виды деятельности	416 298	1.44%	546 890	2.59%
Всего средств клиентов	**28 874 460**	**100%**	**21 103 437**	**100%**

6.1.21 Государственные субсидии и другие виды помощи

В 2018 и 2017 Банк не являлся получателем государственных субсидий и других видов помощи.

6.1.22 Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2018 года: отсутствовали) выпущенные долговые обязательства.

6.1.23 Условия по досрочному исполнению возврата привлеченных денежных средств

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

6.1.24 Прочие обязательства

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств Банка:

Табл.6.1.24.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	63 345	46 410
Обязательства по уплате процентов	22 345	7 775
Переоценка требований/обязательств по сделкам "спот"	650	-
Незавершенные переводы и расчеты	-	1 029
Итого прочие финансовые обязательства	**86 340**	**55 214**
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	129 853	128 168
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	38 299	43 651
Расчеты с подотчетными лицами	2	37
Итого прочие нефинансовые обязательства	**168 154**	**171 856**
Итого прочие обязательства	**254 494**	**227 070**

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

Табл.6.1.24.2
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Рубли РФ	194 127	184 149
Доллар США	14 791	3 275
Евро	45 576	39 646
Прочие валюты	-	-
Итого прочие обязательства	**254 494**	**227 070**

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 7.4 данной Пояснительной информации.

6.1.25 Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

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

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

Табл.6.1.25.1
(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
Безотзывные обязательства, всего, в том числе	**109 735 502**	**53 921 690**
• Неиспользованные лимиты кредитных линий	2 865 533	4 462 835
• Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт"	5 821 487	5 786 194
• Обязательства по срочным сделкам и ПФИ	101 048 482	43 672 661
Гарантии выданные, всего, в том числе	**24 695 904**	**22 247 139**
• Банковские гарантии	15 461 229	13 915 201
• Аккредитивы без покрытия	9 234 675	8 331 938
Покрытые аккредитивы	62 898	331 377
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(271 196)	(275 204)

6.1.26 Неисполнение обязательств

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствовали (на 1 января 2018 года: отсутствовали) случаи неисполнения Банком обязательств.

6.1.27 Собственные средства

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. На 1 января 2019 года и 2018 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Общее количество выпущенных и размещенных акций в течение отчетного периода не менялось и составляло 43 112 штук. Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции. Более подробная информация о выпусках акций представлена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала настоящей Годовой отчетности.

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

Табл.6.2.1
(в тысячах российских рублей)

	за 2018 г.			за 2017 г.		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери						
· по корреспондентским счетам	-	-	-	9	9	-
· по ссудной задолженности и начисленным процентам	944 439	1 185 605	241 166	289 060	403 995	114 935
· по прочим активам	47 693	61 173	13 480	126 227	121 377	-4 850
· по условным обязательствам кредитного характера	511 421	515 429	4 008	282 454	334 117	51 663
· по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Итого по счетам доходов и расходов	**1 503 553**	**1 762 207**	**258 654**	**697 750**	**859 498**	**161 748**
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного РВП			-			-
Итого изменение резервов			**258 654**			**161 748**

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

Табл.6.2.2
(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы, всего, в том числе	**588 812**	**513 215**
Расчетные операции и ведение счетов	184 651	163 665
Гарантии выданные	162 051	138 557
Выполнение функций агента валютного контроля	132 991	115 163
Аккредитивы и инкассо	102 796	90 203
Кассовые операции	6 280	5 627
Прочие	43	0

Табл.6.2.3
(в тысячах российских рублей)

Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные расходы, всего, в том числе	**118 112**	**98 855**
Расчетные и кассовые операции	26 907	20 003
Гарантии полученные	59 836	40 228
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	26 683	28 858
Аккредитивы	0	357
Прочие	4 686	9 409

В 2018 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, в размере 0 тыс. руб. (2017 год: -728 189 тыс. руб.).

Расходы по вознаграждениям работникам за 2018 год (с учетом налогов) составили 677 572 тыс. руб. (2017 год: 754 553 тыс. руб.). В связи с неретроспективными изменениями учетной политики в 2017 году в отношении отражения премий по итогам работы за год (переход на отражение в расходах года, за который начислены премии), указанные значения не являются полностью сопоставимыми на сумму расходов по премиям за 2016 год (105 466 тыс.руб.), отраженных в расходах 2017 года наряду с премиями за 2017 год. Банк планирует последовательно применять данный подход к отражению годовых премий в дальнейшем, что позволит сблизить настоящую отчетность с отчетностью, составляемой по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

В 2018 и 2017 годах Банк:

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

Первоначальная стоимость и накопленная амортизация выбывших объектов основных средств и нематериальных активов раскрыты в пункте 6.1.13 настоящей Пояснительной информации. Чистый финансовый результат от выбытия объектов основных средств и нематериальных активов в 2018 году был нулевым (2017 год: отрицательный финансовый результат -245 тыс. руб.). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов в сумме 0 тыс. руб. и операционных расходов в сумме 0 тыс. руб. (в 2017 году: в составе прочих операционных доходов в сумме 145 тыс. руб. и операционных расходов в сумме 390 тыс. руб.).

Сумма расхода по налогам за 2018 год включает текущий налог на прибыль в сумме 298 617 тыс. руб.и отложенный налог в сумме 56 134 тыс. руб. (2017 год: 729 155 тыс. руб. и -367 373 тыс. руб. соответственно).

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

Табл.6.2.4
(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Прибыль до налогообложения	1 954 405	1 711 210
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 – 2017 гг.: 20%)	390 881	342 242
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		

	2018	2017
· Административные и прочие операционные расходы, а также чистое изменение резервов на возможные потери, не уменьшающие (не увеличивающие) налогооблагаемую базу	9 661	43 559
· Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-23 848	-21 626
Расход по налогам за год	**357 372**	**364 175**

Банк не имел в 2018 и 2017 годах отложенного налогового актива от перенесенных на будущее убытков.

Существенных расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2018 и 2017 годах, у Банка не возникало.

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

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

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

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

7.1. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

- Первая линия обороны обеспечивается структурными подразделениями Банка (сегментами / функциональными единицами) и сотрудниками Банка, ответственными за выявление рисков и управление рисками на своих рабочих местах в рамках единых стандартов и политики управления рисками Банка;
- Вторая линия обороны обеспечивается Службой управления рисками (СУР), которая отвечает за контроль кредитных, рыночных и операционных рисков, а также рисков потери ликвидности совместно с подразделениями Банка, осуществляющими мониторинг других рисков, не входящих в компетенцию СУР. При этом, руководитель СУР получает от этих подразделений регулярные отчеты по результатам мониторинга рисков в сфере их ответственности. На данном этапе управления рисками необходимо определить стандарты мониторинга для каждого вида риска, реализовать вышеуказанные стандарты, создать соответствующие механизмы контроля, организовать анализ и оценку рисков;
- Третья линия обороны включает функции внутреннего надзора (внутренний аудит). Их цель заключается в предоставлении независимой гарантии в отношении процессов и действий, предпринимаемых Банком по управлению рисками, и, следовательно, оценке эффективности первой и второй линий обороны.

Цикл управления рисками заключается в следующем:

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

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

Контроль риска предназначен для обеспечения внутрикорпоративного минимального стандарта по уровню принятия (экономического) риска с учетом планируемого развития портфеля, а также реалистичных

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

С целью идентификации степени принятия риска Банком и выявления значимых видов риска ежегодно проводится инвентаризация рисков, являющаяся составным элементом процедуры ВПОДК. При проведении инвентаризации рисков в 2018 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, Группа Коммерцбанка, а значит и Банка, как ее дочерняя организация, 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 2018 г.:

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

Детальная информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, а также основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом раскрыта в пунктах 15.1 и также в пунктах 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации в отношении каждого из значимых рисков. Информация о подходах управления репутационным риском, бизнес-риском и комплаенс риском представлены в конце настоящего раздела.

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

Табл.7.1.1

(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.10.2018	данные на отчетную дату 01.01.2019
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	34 673 723	35 859 920	2 773 898
2	при применении стандартизированного подхода	34 673 723	35 859 920	2 773 898
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 554 409	1 609 353	124 353
5	при применении стандартизированного подхода	1 554 409	1 609 353	124 353
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	2 242 057	1 977 407	179 365
17	при применении стандартизированного подхода	2 242 057	1 977 407	179 365
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	8 886 013	8 886 013	710 881
20	при применении базового индикативного подхода	8 886 013	8 886 013	710 881
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
25	**Итого** (сумма стр.1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	**47 356 202**	**48 332 693**	**3 788 497**

Аналогичная информация по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице:

Табл.7.1.2

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.04.2018	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.2018	данные на отчетную дату 01.04.2018
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	30 758 734	27 325 413	2 460 699
2	при применении стандартизированного подхода	30 758 734	27 325 413	2 460 699
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	817 321	1 173 856	65 386
5	при применении стандартизированного подхода	817 321	1 173 856	65 386
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 118 635	1 638 614	89 491
17	при применении стандартизированного подхода	1 118 635	1 638 614	89 491
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	12 460 963	12 460 963	996 877
20	при применении базового индикативного подхода	Не применимо	Не применимо	
21	при применении стандартизированного подхода	12 460 963	12 460 963	996 877
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
25	**Итого** (сумма стр.1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	**45 155 653**	**42 598 846**	**3 612 453**

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

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

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

Показатели, представленные в таблице 7.1.2, изменились в целом несущественно.

Процессы управления риском и капиталом предполагают постоянный контроль со стороны руководящих органов Банка на предмет соответствия риск-профиля Банка и имеющихся в Банке ресурсов покрытия этих рисков. Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка и руководителям структурных подразделений Банка.

Система отчётности Банка включает следующее:

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

Отчеты предоставляются со следующей периодичностью:

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

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

Ниже представлена информация о подходах управления значимыми рисками, не включенная в разделы 15.4 – 15.10 настоящей Пояснительной информации.

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

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

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

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска;
- выявление и анализ репутационного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) репутационного риска;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления репутационным риском на стадии возникновения негативных тенденций

Стратегический и бизнес-риск.

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

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

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

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

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

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

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - возможность возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Признание Комлаенс-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.

7.2. Кредитный риск

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества и о резервах на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также об объемах реструктурированной и просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

Табл.7.2.1a
(в тысячах российских рублей)

Наименование	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность Всего	в том числе ссудная задолженность Банков	юридических лиц	физических лиц	Прочие активы
I категория качества	5 885 683	19 715 074	8 530 236	11 184 838	0	2 581 566
II категория качества	0	3 952 277	0	3 952 277	0	19 045
III категория качества	0	8 626 215	0	8 626 162	53	45 020
IV категория качества	0	40 000	0	40 000	0	598
V категория качества	0	157 119	0	157 119	0	39 056
Итого	**5 885 683**	**32 490 685**	**8 530 236**	**23 960 396**	**53**	**2 685 285**
Итого расчетного резерва	0	2 109 743	0	2 109 740	3	
Итого фактического резерва	0	398 663	0	398 660	3	43 230
Требования за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	**5 885 683**	**32 092 022**	**8 530 236**	**23 561 736**	**50**	**2 642 055**

Расхождение указанного в таблице 5.2.1.3 значения чистой ссудной задолженности (32 092 022тыс. руб.) на 1 января 2019 года по сравнению с соответствующей статьей публикуемого баланса - формы 0409806 (42 492 022тыс. руб.) на 9 400 000 тыс. руб. представляет собой сумму депозитов в Банке России.

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

Табл.7.2.1b
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Табл.7.2.2a
(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		157 119		32 441 904	402 824	32 196 199
2	Долговые ценные бумаги				9 798 242		9 798 242
3	Внебалансовые позиции				33 445 822	271 196	33 174 626
4	**Итого**		**157 119**		**75 685 968**	**674 020**	**75 169 067**

Показатели по форме таблицы 7.2.2 на конец 2017 года не представляются в связи с первым составлением этой информации в 2018 году.

Информация о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2019г. представлена в следующей таблице:

Табл.7.2.3а

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспечен-ная часть
1	Кредиты	15 246 468	16 949 731	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
2	Долговые ценные бумаги	9 798 242	9 798 242	-			-	-
3	Всего, из них:	25 044 710	26 747 973	15 464 047	16 949 731	15 464 047	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

Показатели по форме таблицы 7.2.3 на конец 2017 года не представляются в связи с первым составлением этой информации в 2018 году.

7.3. Рыночный риск

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

Таблица 7.3.1

(в тысячах российских рублей)

	01.01.2019	01.01.2018
ЕВРО	119 500	108 031
Доллары США	42 251	(17 412)
Остальные валюты суммарно	11 684	97 056

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

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

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

Анализ чувствительности на 1 января 2019 года:

Таблица 7.3.2а

(в тысячах российских рублей)

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

Анализ чувствительности на 1 января 2018 года:

Таблица 7.3.2b
(в тысячах российских рублей)

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

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

7.4. Риск ликвидности

Информация о подходах к управлению риском ликвидности, в том числе о распределении полномочий, о факторах возникновения риска ликвидности, о политике по управлению и методике измерения ликвидной позиции Банка, методах снижения риска ликвидности, методологии стресс-тестирования, об учете риска ликвидности активов с котировками активного рынка при управлении риском фондирования, о плане действий в чрезвычайных ситуациях в управлении риском фондирования, контроле и отчетности по риску ликвидности приведены в п.15.10 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. у Банка не было действующих финансовых инструментов, предусматривающих возможность их досрочного закрытия/погашения по решению контрагента без получения согласия Банка.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

Табл.7.4.1
(в тысячах российских рублей)

	До востре-бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	31 083	0	0	0	0	0	31 083
Средства кредитных организаций в Банке России	696 442	0	0	0	0	636 224	1 332 666

	До востре-бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
В т. ч. обязательные резервы	36 594	0	0	0	0	636 224	672 818
Средства в кредитных организациях	5 865 683	0	0	0	0	20 000	5 885 683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	16 497 520	10 002 053	2 785 789	3 702 943	0	0	32 988 305
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 828 681	0	0	0	0	0	9 828 681
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	202 146	202 146
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	5 540	5 540
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	80 163	80 163
Прочие активы, в т. ч.	2 651 198	508 151	312 729	527 011	0	47 841	4 046 930
Требования по уплате процентов (включая купонный доход)	109 860	508 151	312 729	527 011	0	0	1 457 751
Прочие ликвидные активы	2 541 338	0	0	0	0	47 841	2 589 179
Итого активов	**35 570 607**	**10 510 204**	**3 098 518**	**4 229 954**	**0**	**991 914**	**54 401 197**
Требования по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	35 626 811	52 907 852	6 143 314	4 914 362	0	0	99 592 339
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	7 540 682	5 562 235	6 651 950	2 431 471	0	0	22 186 338
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 437 102	437 374	0	0	0	0	28 874 476
В т. ч. вклады физических лиц	16	0	0	0	0	0	16
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 186	0	0	0	0	0	10 186
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	348 069	348 069
Прочие обязательства, в т. ч.	226 026	85 773	46 624	181 492	0	650	540 565
Обязательства по уплате процентов	33 045	85 773	46 624	132 788	0	0	298 230
Прочие обязательства	192 981	0	0	48 704	0	650	242 335
Итого обязательств	**36 213 996**	**6 085 382**	**6 698 574**	**2 612 963**	**0**	**348 719**	**51 959 634**
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	35 599 379	52 065 028	5 840 113	5 072 033	0	0	98 576 553

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Табл.7.4.2
(в тысячах российских рублей)

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

	До востре-бования и до 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока	Итого
процентов							
Прочие обязательства	191 582	-	-	34 658	-	-	226 240
Итого обязательств	**21 085 090**	**622 628**	**30 000**	**2 949 449**	**-**	**310 031**	**24 997 198**
Обязательства по производным финансовым инструментам и сделкам с расчетами позднее даты заключения	24 383 321	9 575 344	286 926	6 924 939	-	-	41 170 530

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

7.5. Географическая концентрация активов, обязательств и обязательств кредитного характера

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

По состоянию на 1 января 2019 года:

Табл. 7.5.1
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
АКТИВЫ						
Денежные средства	31 083	31 083				
Средства кредитных организаций в Банке России	1 332 666	1 332 666				
В т. ч. обязательные резервы	672 818	672 818				
Средства в кредитных организациях	5 885 683	40 829	63 494	5 781 360	5 781 360	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 398 471	39 878		2 358 593	2 358 593	
Чистая ссудная задолженность	41 492 022	34 631 399	330 387	6 530 236	6 530 236	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 948 090	9 948 090				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	80 163	80 163				
Прочие активы	2 914 219	2 872 364	7 036	34 819	30 966	
Всего активов	**64 082 397**	**48 976 472**	**400 917**	**14 705 008**	**14 701 155**	**0**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты Банка России	-	-				
Средства кредитных организаций	22 186 338	0	0	22 186 338	22 043 480	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 874 476	27 401 976	0	1 472 431	1 391 549	69
В т. ч. вклады физических лиц	16	13	0	3	3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	476 651	139 339		337 312	337 312	
Прочие обязательства	612 749	568 933	0	43 816	43 605	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	271 196	265 562	4 650	0	0	984
Всего обязательств	**52 421 410**	**28 375 810**	**4 650**	**24 039 897**	**23 815 946**	**1 053**

По состоянию на 1 января 2018 года:

Табл. 7.5.2
(в тысячах российских рублей)

Наименование статьи	Всего	РФ	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	в т. ч. Германия	Прочие страны
АКТИВЫ						
Денежные средства	33 918	33 918				
Средства кредитных организаций в Банке России	4 466 116	4 466 116				
В т. ч. обязательные резервы	330 058	330 058				
Средства в кредитных организациях	1 585 131	61 793	505	1 522 833	1 522 833	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 023 072	121 443		1 901 629	1 901 629	
Чистая ссудная задолженность	21 920 559	19 215 941	112 609	2 592 009	2 592 009	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 629 855	6 629 855				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	67 589	67 589				
Прочие активы	1 219 373	1 214 135	1 086	4 152	256	
Всего активов	**37 945 613**	**31 810 790**	**114 200**	**6 020 623**	**6 016 727**	**0**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций	3 242 481	-	-	3 242 481	3 089 624	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 103 455	19 771 854		1 331 544	1 272 321	57
В т. ч. вклады физических лиц	18	15	-	3	3	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	621 935	36 644		585 291	585 291	
Прочие обязательства	544 046	514 637	-	29 409	29 323	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	275 204	259 371				15 833
Всего обязательств	**25 787 121**	**20 582 506**	**-**	**5 188 725**	**4 976 559**	**15 890**

8. Информация об управлении капиталом

В Банке разработана и утверждена стратегия управления рисками, где изложены основные принципы управления рисками и капиталом. 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 Коммерцбанк АГ и требованиям регулятора. С учетом вышеизложенного, СУР выносит предлагаемые лимиты на утверждение Правлению Банка, впоследствии они должны быть подтверждены Наблюдательным Советом Банка.

Показатель устойчивости к риску контролируется в Банке на ежемесячной основе. В ходе контрольных процедур сравниваются капитал, которым располагает Банк на отчетную дату, и экономически требуемый капитал. В Группе Коммерцбанк АГ определяется величина экономической устойчивости к риску, в основе которой лежит принцип обеспечения погашения обязательств перед кредиторами Группы в чрезвычайных обстоятельствах; таким образом, устойчивость к риску означает покрытие очень значительных убытков и потерь. Показатель устойчивости к риску определяется централизованно, по Группе в целом. Отдельные показатели ВПОДК установлены для наиболее значимых подразделений, сегментов и дочерних компаний Группы. Принимая во внимание тот факт, что АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» не относится к значимым дочерним предприятиям Группы и с учетом принципа пропорциональности (т.е. характера и масштаба сделок, осуществляемых Банком, уровня и сочетания рисков), Банк использует стандартизированный подход при разработке и формирования ВПОДК. В основе данного подхода лежит минимальное требование к достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, установленных регулятором и дополнительный запас для покрытия рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к регуляторному капиталу, например, процентный риск, 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, лимита ВПОДК, являющийся обобщающим показателем устойчивости к риску, был установлен на уровне 15,28%. Дополнительно было определено сигнальное значение на уровне 17,65% с целью предотвращения нарушения лимита ВПОДК.

Информация о соблюдении Банком нормативов достаточности капитала указана в п.15.11 настоящей Пояснительной информации.

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

9. Информация по сегментам деятельности

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

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

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

Сведения об остатках по операциям со связанными сторонами на 1 января 2019 года представлены в таблице в тысячах рублей:

Табл. 10.1.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	5 781 360	5 781 360		

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 358 593	2 358 593		
Чистая ссудная задолженность	6 530 236	6 530 236	-	-
Прочие активы	20 632	20 569	63	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	76 944 112	76 944 112		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	32 359 883	32 359 883	-	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	22 186 337	22 046 337	140 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 762	-	72 762	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 312	337 312		
Прочие обязательства	43 718	43 669	49	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	75 259 839	75 259 839		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т. ч. в связи с контргарантиями	6 412 018	6 084 511	327 507	

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

Табл.10.2.

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 522 833	1 522 833		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 901 629	1 901 629		
Чистая ссудная задолженность	2 592 009	2 592 009		
Прочие активы	391	269	122	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Требования по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	29 352 636	29 352 636		
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка, кроме контргарантий	16 977 427	16 977 427	-	
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 242 481	3 092 481	150 000	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	124 092	-	124 092	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	585 291	585 291		
Прочие обязательства	29 152	29 081	71	-
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по наличным (спот) сделкам и производным финансовым инструментам	27 932 670	27 932 670		
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000		

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Другие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Гарантии, выданные кредитной организацией третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т. ч. в связи с контргарантиями	5 491 293	5 087 988	403 305	

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года не имелось:

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

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

Табл. 10.3

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	161 849	161 636	213	0
Процентные расходы	115 221	103 905	11 316	0
Комиссионные доходы	42 741	41 440	1 301	0
Комиссионные расходы	70 270	70 270	0	0
Прочие операционные доходы	108 848	108 848	0	0
Операционные расходы (*)	566 199	368 022	145 859	52 318

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

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

Табл. 10.4

Наименование статьи	Всего	Основное хозяйственное общество (Акционер)	Прочие связанные стороны (организации)	Ключевое руководство (Правление)
Процентные доходы	104 091	103 678	413	0
Процентные расходы	60 694	46 733	13 961	0
Комиссионные доходы	31 318	30 819	499	0
Комиссионные расходы	55 740	55 740	0	0
Прочие операционные доходы	85 710	85 710	0	0
Операционные расходы	453 713	264 682	130 110	58 921

Показатели операционного расхода в отношении ключевого руководства за 2018 год и за соответствующий период 2017 года отличаются приблизительно на сумму премий по итогам работы за 2016 год (см. пояснение в п.6.2 настоящей Пояснительной Информации).

Более детальная информация о вознаграждениях ключевому руководству (Правлению) представлена в п.15.12 настоящей Пояснительной информации.

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

В таблице ниже представлена информация по показателям системы оплаты труда, в том числе и в долгосрочной части, членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски.

Табл.15.12.1

Суммы в тыс. руб., количество

(Таблица 12.1 из Указания Банка России № 4482-У)

	2018 (*)		2017 (*)		Комментарии
	Правление	Иные работники, принимающие риски	Правление	Иные работники, принимающие риски	
Количество работников по состоянию на последнюю дату отчетного периода, чел.	3	7	3	7	
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, чел.	3	7	3	7	
Выходные пособия – количество, шт.	-	0	-	1	
Выходные пособия – общий размер, тыс. руб.	-	-	-	-	Сумма не подлежит раскрытию как индивидуальные данные о вознаграждении работников
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы), тыс. руб.	13 641	23 206	7 900	15 404	Данные на конец отчетного периода; выплаты производятся только денежными средствами
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, тыс. руб.	14 351	22 240	10 851	17 640	Указаны утвержденные в течение отчетного периода нефиксированные вознаграждения до применения отсрочки, но с учетом произведенной корректировки.
Общий размер выплат в отчетном периоде, в т. ч. по видам выплат тыс. руб.:	52 793	74 386	50 539	72 405	
фиксированная часть	44 182	61 042	44 569	59 187	
нефиксированная часть	8 611	13 344	5 970	13 218	Только денежные средства
Отсрочка вознаграждения в отчетном периоде, тыс. руб.	5 741	6 480	4 880	6 480	
Общий размер корректировки (уменьшения целевых показателей) вознаграждения в отчетном периоде, тыс. руб.	6 698	12 667	11 189	7 896	Корректировки от уровня, соответствующего результату работы в 200%.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения (отсроченной части), тыс. руб., в т. ч.:	-	-	-	-	
вследствие заранее установленных факторов корректировки	-	-	-	-	
вследствие заранее неустановленных факторов корректировки	-	-	-	-	

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

12. Выплаты на основе долевых инструментов

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

13. Объединение бизнесов

Банк не проводил в 2018 и 2017 годах операций по объединению бизнесов.

14. Прибыль на акцию

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

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

Информация в данном разделе является неаудированной.

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

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	80 163	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	12 762	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	12 762
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5 540	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	7 902 376	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	7 894 292
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 327 501	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 327 501
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 597 033	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 588 949
5.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	34	-	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе дополнительного капитала	часть 46	-
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	(22 158)	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	(22 158)
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

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

Табл.15.1.2
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход" (отнесено в базовый капитал)	24, 26	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
2	"Резервный фонд" (отнесено в базовый капитал)	27	323 340	"Резервный фонд"	3	323 340
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	67 589	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	X	6 234	"Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	6 234
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, уменьшающие базовый капитал	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
5	"Нераспределенная прибыль" и переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	33, 34, 28	8 399 881	"Нераспределенная прибыль", в том числе:	2.1, 46	8 390 688
5.1	Нераспределенная прибыль прошлых лет в составе базового капитала	33	6 980 465	"Нераспределенная прибыль (убыток)"	2.1	6 980 465
5.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период в составе дополнительного капитала	34	1 347 035	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	часть 46	1 337 842
5.4	Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи за минусом отложенного налогового обязательства в составе дополнительного капитала	28	72 381	Неиспользованная прибыль (убыток) за отч. период в части переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и нетто отложенных налоговых активов	часть 46	72 381
6	X	X	X	"Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала"	56	-

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

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

Показатель прибыли текущего года, отраженный по последней графе строки 5.2 таблиц 15.1.1 и 15.1.2, отличается от значения чистой прибыли в публикуемых формах - Отчете о финансовых результатах и Бухгалтерском балансе в связи с использованием методики расчета прибыли в составе собственных средств (капитала) банка в соответствии с Положением Банка России №626-П от 04.07.2018 (до 29.09.2018 - №395-П от 28.12.2012).

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом представлена в п.8 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 г.

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

Размер основного капитала Банка на 1 января 2019 года составил 87.5% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2018 года - 88.4%, на 1 апреля 2018 года – 87.7%, на 1 июля 95.6%, на 1 октября 2018 года - 90.1%).

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

15.2. Информация о системе управления рисками

Информация о системе управления рисками представлена в п. 7.1 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 г.

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

Информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлена в таблице ниже

Табл.15.3.1
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.1 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 363 749	19 796				1 343 953
2	Средства в кредитных организациях	5 885 683	5 885 683				
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	2 398 471	2 398 471	2 398 471		2 398 471	
4	Чистые вложения в цен.бумаги, им.в наличии для продажи	9 948 090	298 443				9 649 647
5	Депозиты в Банке России	9 400 000	282 000				9 118 000
6	Кредиты (займы) кредитным организациям	8 530 236	8 530 236				
7	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	23 561 786	23 561 786				
8	Текущие и отложенные налоговые активы	179 638	179 638				
9	Прочие активы, а также основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 814 744	2 811 371				3 373

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
10	**Всего активов**	**64 082 397**	**43 967 424**	**2 398 471**	**0**	**2 398 471**	**20 114 973**
Обязательства							
11	Средства кредитных организаций	22 186 338					22 186 338
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	28 874 476					28 874 476
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые инструменты	476 651		476 651		476 651	
14	Прочие обязательства, включая отложенные налоговые обязательства	612 749					612 749
15	**Всего обязательств**	**52 150 214**	**0**	**476 651**	**0**	**476 651**	**51 673 563**

В таблице выше по строкам 3 и 13 финансовые активы/обязательства - производные финансовые инструменты (валютные форвады и свопы, процентные и валютно-процентные свопы) отражены по статьям кредитного риска, рыночного риска, а также риска на контрагента.

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала, представлены в таблице ниже

Табл.15.3.2
(в тысячах российских рублей)
(таблица 3.2 из Указания 4482-У)

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 10 таблицы 3.1 настоящего раздела)	43 967 424	43 967 424	-	2 398 471	2 398 471
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 15 таблицы 3.1 настоящего раздела)	476 651	-	-	476 651	476 651
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)					
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	43 490 773	43 967 424	-	1 921 820	1 921 820
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	33 445 822	24 787 720	-	-	-
7	Различия в оценках	-				
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	-				
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	-				
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	76 936 595	68 755 144	-	1 921 820	1 921 820

В таблице ниже представлены сведения об обремененных и необремененных активах на конец 4 квартала 2018 года. В качестве обремененных активов отражены страховые депозиты в гарантийный фонд валютного и фондового рынков на Московской Бирже.

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	-	61 379 556	8 812 174
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	8 812 174	8 812 174
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	-	8 932 539	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	11 797 919	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	23 658 611	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	68	-
8	Основные средства	-	-	65 783	-
9	Прочие активы	-	-	1 904 140	-

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

Табл.15.3.3b
(в тысячах российских рублей)

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

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

Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок

РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

За отчетный период изменений в обремененных активах (данные, представленные в таблицах 15.3.3a и 15.3.3b) не произошло.

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

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

		01.01.2019	01.10.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	5 844 854	11 261 770
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	6 860 623	2 660 527
2.1	банкам - нерезидентам	6 530 236	2 295 671
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	330 387	364 856
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 650 126	20 246 171
4.1	банков - нерезидентов	22 177 626	18 898 223
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 472 497	1 347 945
4.3	физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 15.3.4 данным наиболее существенные изменения за отчетный период произошли по данным строк 1 и 4, эти изменения связаны с операциями со связанной стороной Коммерцбанк АГ, пояснения представлены в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы):

требований к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы) и в которых установлена ненулевая величина антициклической надбавки, не имеется.

15.4. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Внутренний финансовый рейтинг	1,0-1,2	1,4	1,6	1,8	2,0	2,2	2,4	2,6	2,8
Эквивалент S&P	AAA	AA+	AA,AA-	A+,A	A-	BBB+	BBB	BBB	BBB-

Внутренний финансовый рейтинг	3,0	3,2-3,4	3,6	3,8-4,0	4,2-4,6	4,8-5,0	5,2-5,4	5,6-5,8	>6
Эквивалент S&P	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC+	CCC,CC-	C,D

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

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

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

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

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон представлена в п.7.5, в разрезе видов валют в п.15.7, в разрезе заемщиков и видов их деятельности (в отношении кредитного портфеля) в п.6.1.6 настоящей Пояснительной информации.

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

Информация об активах, подверженных кредитному риску по форме таблицы 4.1 из Указания Банка России №4482-У представлена в разделе 7.2 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год – в отношении данных на 1 января 2019 года. Та же информация на 1 октября 2019г. представлена в таблице:

Табл.15.1.1
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.1 из Указания Банка России № 4482-У)

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	600 000	50.00	300 000	21.00	126 000	(29.00)	(174 000)
1.1	Ссуды	600 000	50.00	300 000	21.00	126 000	(29.00)	(174 000)
2	Реструктурированные ссуды	4 068 909	0.02	1 002	0.00	0	(0.02)	(1 002)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным	10 915 930	3.33	363 583	0.00	0	(3.33)	(363 583)

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

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

Табл.15.4.1.2b

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	550 954
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	393 835
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	157 119

Информация о методах снижения кредитного риска (таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) представлена в п.7.2 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г. – в отношении данных на 1 января 2019 г. Та же информация на 1 октября 2019г. представлена в следующей таблице:

Табл.15.4.3
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспечен-ная часть

1	Кредиты	14 016 131	15 366 621	14 067 417	15 366 621	14 067 417	-	-
2	Долговые ценные бумаги	5 995 342	5 995 342	-			-	-
3	Всего, из них:	20 011 473	21 361 963	14 067 417	15 366 621	14 067 417	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

Переоценка заложенного имущества производится не реже чем на ежегодной основе.

Активы Банка, в сумме, указанной в графе «балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями (в том числе обеспеченная часть)» таблицы 15.4.3 настоящей Пояснительной информации 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, а также в разделе 2 настоящей Пояснительной информации. В связи с этим Банк считает риск концентрации обеспечения на Коммерцбанк АГ приемлемым.

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

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	Внебалансовая	балансовая	Внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 598 007	-	416 823	-	416 823	1.20
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 117 309		183 520		183 520	0.53
3	Банки развития					-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	14 399 042	8 345 273	2 935 821	2 543 659	5 479 480	15.80
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-
6	Юридические лица	16 061 039	24 829 353	5 289 801	12 103 725	17 393 526	50.16
7	Розничные заемщики (контрагенты)	50		50		50	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					-	-
10	Вложения в акции					-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	7 580 973	-	10 486 724	-	10 486 724	30.24
13	Прочие	2 925 694	-	713 600	-	713 600	2.06
14	**Всего**	**61 682 114**	**33 174 626**	**20 026 339**	**14 647 384**	**34 673 723**	**100**

Показатели на начало отчетного квартала:

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 760 597	-	482 813	-	482 813	1.35
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 166 403		369 985		369 985	1.03
3	Банки развития					0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	16 403 792	9 153 776	3 386 689	2 525 470	5 912 159	16.49
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность					-	-

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
6	Юридические лица	15 737 451	22 182 023	5 267 518	11 123 656	16 391 174	45.71
7	Розничные заемщики (контрагенты)	105		105		105	0.00
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					-	-
10	Вложения в акции					-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	8 503 283	-	11 906 269	-	11 906 269	33.20
13	Прочие	2 417 292	-	797 415	-	797 415	2.22
14	**Всего**	**57 988 923**	**31 335 799**	**22 210 794**	**13 649 126**	**35 859 920**	**100**

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

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140 %	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	14 181 184						416 823												416 823
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 933 789						183 520												183 520
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 441 044					1 303 271												5 479 480
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	7 776 587	20 190 124					12 923 681												17 393 526
7	Розничные заемщики (контрагенты)							50												50
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								1 637 475	1 148 724		4 794 774								10 486 724
13	Прочие							348 586											2 577 108	713 600
14	**Всего**	**27 891 560**	**41 631 168**	**0**	**0**	**0**	**0**	**15 175 931**	**1 637 475**	**1 148 724**	**0**	**4 794 774**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**2 577 108**	**34 673 723**

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.15.4.5b

(в тысячах российских рублей)

(Таблица 4.5 из Указания Банка России № 4482-У)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200 %	250 %	300 %	600%	1250 %	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	8 277 784						482 813												482 813
2	Субъекты РФ, муниципальные образования, иные организации	5 796 418						369 985												369 985
3	Банки развития																			
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 020 000	23 141 762					1 395 806												5 912 159
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																			
6	Юридические лица	6 608 123	19 224 251					12 087 100												16 391 174
7	Розничные заемщики (контрагенты)							105												105
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																			
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																			
10	Вложения в акции																			
11	Просроченные требования (обязательства)																			
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска								1 652 400	938 474		5 912 409								11 906 269
13	Прочие		0					461 010											1 956 282	797 415
14	Всего	**21 702 325**	**42 366 013**	**0**	**0**	**0**	**0**	**14 796 819**	**1 652 400**	**938 474**	**0**	**5 912 409**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 956 282**	**35 859 920**

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

15.5. Кредитный риск контрагента

Согласно риск-стратегии Банка и характеру проводимых операций, кредитный риск контрагента не определен Банком как отдельный вид значимого риска. В рамках ВПОДК в компоненту кредитного риска включена составляющая для покрытия риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, которая рассчитывается в соответствии с Инструкцией банка России от 28.06.2017 №180-И. Процедуры контроля и управления кредитным риском контрагента осуществляются в рамках управления кредитного риска. Информация о задачах и политике в области управления кредитного риска контрагента указана в разделе 15.4 настоящей Годовой отчетности.

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

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциаль-ный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 398 471	1 027 066	X	1.4	3 425 537	770 863
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	**Итого**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**770 783**

Показатели на начало отчетного квартала:

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциаль-ный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 089 649	629 332	X	1.4	2 718 981	937 008

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

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

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

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

Показатели на начало отчетного квартала:

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

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в т.ч.		
2	стоимость под риском(VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	

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

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

Показатели на конец отчетного квартала:

Табл.15.5.3a
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		3 359 571						3 359 571
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								
6	Юридические лица				65 966				65 966
7	Розничные заемщики (контрагенты)								
8	Прочие								
9	**Итого**	-	3 359 571	-	65 966	-	-	--	3 425 537

Показатели на начало отчетного квартала:

Табл.15.5.3b
(в тысячах российских рублей)
(Таблица 5.3 из Указания Банка России № 4482-У)

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

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

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

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

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

15.6. Риск секьюритизации

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

15.7. Рыночный риск

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 Комитеты Группы по управлению рыночными рисками (GRMC и SMRC) являются основными органами, ответственными за контроль, анализ и установление лимитов рыночных рисков, включая риск на контрагентов и эмитентов, как для Группы в целом, так и для отдельных филиалов, дочерних банков Группы и отдельных сегментов (включая сегмент Корпоративных Клиентов и Казначейства).

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

прозрачную основу для управления рисками, начиная со стратегии Банка и вплоть до момента заключения единичной сделки.

Для поддержания установленного риск-аппетита и укрепления культуры отношения к риску Банк также использует весь возможный инструментарий управления рисками на этапе после заключения сделки (post-trading). В этом отношении цели Департамента управления рисками определяются в двух направлениях. С одной стороны, подразделения управления рисками ставят целью оптимизацию портфеля путем проведения анализа, оценки адекватности и актуальности применяемых процессов и методов, а также обеспечивая глубинный анализ 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 концентраций на ранней стадии. Анализ портфеля и его последующая оптимизация подчеркивают регулирующую 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.

Адекватная система полномочий в принятии решений, основанная на концепции «трех линиях 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 - BUC), 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 оценки и управления рыночных рисков 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 неё обязанностей в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15.04.2015 №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.

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

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

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

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

В соответствии с текущей бизнес-стратегией Банка и стратегией по управлению рисками, а также списком одобренных продуктов (инструментов), ключевыми инструментами в 2017-2018 гг., включаемыми в торговые портфели Банка, являются:

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

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

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

- процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, относящимся к торговому портфелю; процентный риск торгового портфеля распределяется на два уровня — общий и специфический;
- фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен;
- валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

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

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

Показатели на начало отчетного квартала:

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

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

Анализ чувствительности чистых активов Банка к валютному риску на 1 января 2019г. представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г. Та же информация на 1 октября 2018 года представлена в таблице:

Таблица 15.7.2
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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-анализа;

- 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).

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

Отчеты о рыночным риске в части информации об объемах рыночных рисков, принятых Банком 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 нарушения установленных лимитов. Ежеквартально - Наблюдательному Совету, Правлению Банка

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

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

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

- четкое документирование решений в отношении принятия риска.

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.

Основой в управлении ОпРиска 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 контроля.

Управление операционным риском основано на соблюдении принципа «3-х 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 отельными 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 03.09.2018 №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.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в Банке подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизированный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA) представлен в таблице 7.1.2 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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 99,91% для экономического капитала и 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 раза в год СУР представляет Наблюдательному совету Банка ежеквартальные отчеты о существенных рисках, присущих Банку, включая и информацию об ОпРиске.

15.9. 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 ограниченным выбором и размером долговых инструментов, и также 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.

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 коммерческим бизнесом. 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 (далее EVE) и оценки чистого процентного дохода (далее NII).

Оценка EVE: EVE представляет собой оцененную экономическую стоимость капитала Банка, воспринимающую как ликвидационная стоимость в случаи прекращения его деятельности (gone concern). 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 её 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.

Оценка 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 соответствие 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 Коммерцбанк. Основное внимание уделяется изменению EVE и уровню чувстивтельности 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.

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 консолидируется и управляются централизовано. 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.

Анализ влияния изменения процентного риска на экономическую стоимость (EVE) капитала Банка в разрезе видов валют представлен в п.7.3 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г.

В рамках ВПОДК для определения необходимого капитала для покрытия процентного риска БП, Банк измеряет процентный риск, используя гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки, изложенном в Указании Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». По состоянию на 1 января 2019 года расчетное значение процентного риска составляет 246 257 тыс. рублей (по состоянию на 1 октября 2018 года: 378 377 тыс. рублей), составляющее наибольшее значение чистого процентного дохода (гэп) по всем валютам на горизонте 1 год при изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов.

В Группе установлены унифицированные процессы контроля и отчетности процентного риска БП, обеспечивающие прозрачность и необходимую информацию для соответствующей аудитории при активном управлении процентного риска в рамках всей Группы. На локальном уровне Оценка процентного риска полностью интегрирована в ежедневные контрольные процедуры оценки и мониторинга рисков Банка. В Группе

на регулярной основе осуществляется анализ чувствительности к процентному риску, как основной компонент для оценки процентного риска БП как с точки зрения экономического подхода его оценки, так и оценки доходности.

15.10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

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

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

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

Риск внутридневной ликвидности

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

Риск потери краткосрочной ликвидности

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

способность Банка обеспечить необходимую ликвидность в стрессовой ситуации без изменения своей бизнес-модели как минимум в течение трех месяцев.

Риск структурной ликвидности

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

Риск рыночной ликвидности

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

Модельный риск

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

Процесс управления риском ликвидности состоит из четырех основных этапов, которые дифференцируются следующим образом:

- Идентификация и оценка рисков: Выявление риск-факторов в процессе деятельности всех бизнес-подразделений Банка, определение взаимодействия риск-факторов и оценка их влияния на ликвидность Банка.
- Оценка риска: Используются два подхода для оценки риска ликвидности и управления ликвидностью:
  - Для целей соблюдения регуляторных требований осуществляется постоянный расчет и контроль обязательных нормативов ликвидности, так же в ежедневные контрольные процедуры внедрен расчет ПКЛ.
  - Управление риском ликвидности в Группе основывается на внутренней модели оценки риска потери ликвидности (далее LAB), в основе которой лежит гэп-анализ (т.е. определение дефицита ликвидности Банка). В модели LAB определяется допустимый уровень дефицита ликвидности, при котором не происходит нарушение нормативных требований, установленных регулятором. В модели LAB используются базовые и стрессовые сценарии, которые находят

свое отражение в многоуровневой системе лимитов дефицита ликвидности. Временная структура ликвидности определяется во временных перспективах от одного дня до бесконечности.

- Количественно приемлемый уровень риска ликвидности (риск-аппетит) Банка выражается посредством выбора подходящих параметров для внутренней модели, определения минимального периода рефинансирования дефицита ликвидности, возникшего в стрессовых условиях, а также установления границ (лимитов) на максимальные денежные оттоки.
- Структура лимитов риска ликвидности Группы состоит их трех уровней пороговых значений, которая обеспечивает адекватную структуру ликвидности в отношении сроков платежей и валют.

- Управление риском и смягчение риска: — Управление риском осуществляется путем управления риском внутридневной, краткосрочной и структурой ликвидности. Предусмотрена диверсификация источников финансирования в отношении типов инструментов, стран, сроков платежей, валют и контрагентов.
  - Системные показатели и входные данные, используемые в модели LAB, являются основой для внутреннего трансфертного ценообразования (FTP), что обеспечивает прочную взаимосвязь между моделированием риска ликвидности и методологией трансфертного ценообразования. Методология распределения затрат на поддержание ликвидности (LCA) является центральным компонентом управления активами и пассивами, поскольку она упрощает процесс передачи рисков, оценку рентабельности, распределение капитала и стимулирование работы отдельных бизнес-подразделений Банка.
  - Для того чтобы гарантировать раннее выявление возможного кризиса ликвидности, Банком разработан план действий по восстановлению ликвидности, внедрены индикаторы раннего предупреждения и наблюдения. В процессе по восстановлению ликвидности четко определены обязанности, задачи и меры на случай непредвиденных обстоятельств (данный процесс полностью интегрирован в «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД)»).
  - Мониторинг и отчетность по рискам: В отчетность о текущем уровне риска ликвидности также включается информация о нарушении лимитов и процессе эскалации, которая инициируется Службой управления рисками или подразделением Группы GRM-MR LR
  - Отчетность по риску ликвидности охватывает различные области, например, дает анализ по типам продуктов, валютам и источникам фондирования.
  - Отчет о распределении затрат на поддержание ликвидности (LCA), предоставляется Финансовым подразделением Группы (GM-F FTP & BSM).

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.
- 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 в соответствии с Положением Банка России 242-П, 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.

Процесс управления риском ликвидности в Банке основывается на соблюдении принципа «Трех линий защиты»:

- 1-я линия защиты: Казначейство и бизнес-сегменты, которые осуществляют оперативное управление рисками, представляют собой первую линию защиты. На этом этапе управление означает идентификацию риск-факторов, оценку и оперативное реагирование на изменения в ежедневной деятельности, связанной с управлением риска ликвидности. Данные подразделения обеспечивают определенные условия для учета и контроля риска.
- 2-я линия защиты: GRM-MR LR и на локальном уровне СУР являются продолжением линии защиты, которые выполняют контрольные функции и формируют вторую линию защиты. Данная линия защиты обеспечивает минимальные стандарты для управления рисками, в частности наличие системы лимитов, внедрение основополагающих принципов управления рисками. К данной функции относится надзорная функция, которая также включает составление и внедрение политик и процедур оценки риска.
- 3-я линия защиты: к третьей линии защиты относится внутренний аудит, который обеспечивает независимую, объективную проверку и совершенствует банковские операции путем проведения консультаций. Таким образом, подразделение Внутреннего аудит Группы отвечает за определение общей направленности аудиторских проверок, дающих оценку адекватности и соответствия методов и процессов Группы в отношении управления риском ликвидности. Внутренний аудит в дочерних компаниях отвечают за оценку выполнения определенных требований, касающихся управления риском ликвидности в их соответствующей дочерней структуре, что обеспечивает проведение проверки в масштабах всей Группы.

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

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

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

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

При оценке риска ликвидности используется консервативный подход, а также рассматриваются стрессовые сценарии, включающие неблагоприятные факторы. Бизнес-модель Группы и текущая бизнес-стратегия Банка подвержена экзистенциальным угрозам, которые отражены в Риск-стратегии Банка как экзистенциональные риски. Данные риски могут оказать существенное влияние на деятельность Банк, и эти риски осознано принимаются Банком. В тоже время в операционном управлении ликвидностью экзистенциональные риски не отражены из-за невозможности их прогнозирования.

В Банке выстроена централизованная система ограничений риска ликвидности, которая сфокусирована на следующих принципах:

- установление последовательной многоуровневой системы лимитов в соответствии с различными уровнями принятия решений по всей Группе;
- определения лимитов на основе риск-аппетита (склонности к риску) Банка с учетом непрерывности деятельности, а также стресс-сценариев;
- наличия стандартизированного процесса установления лимитов (включая запрос, утверждение, мониторинг и отчетность, эскалация).

Лимиты устанавливаются в соответствии с общей политикой Группы по управлению риском ликвидности, учитывающей правовые и нормативные ограничения, а также возможности передачи денежных средств внутри Группы и странами различных юрисдикций. Все установленные лимиты подлежат регулярному контролю, анализируются и освещаются в отчетах о рисках.

Анализ активов и обязательств Банка по оставшимся срокам до погашения представлен в п.7.4 настоящей Пояснительной Информации.

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

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

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

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

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение долгосрочных активов со сроком погашения более одного года и долгосрочных обязательств и собственных средств.

Информация о расчетных значениях нормативов ликвидности представлена в раздела 2 формы 0409813 настоящей Годовой отчетности. Банк соблюдает все обязательные нормативы ликвидности с достаточным запасом.

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

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

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 необъемлемой 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 Казначейство 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.

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

По значениям обязательных нормативов:

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

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

По методике и значениям показателя финансового рычага:

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

Значение показателя финансового рычага за 4 квартал 2018 года сократилось на 2.1% (с 13.3% до 11.2%). Данное изменение связано с ростом активов, используемых для расчета показателя, которые, в свою очередь, выросли в связи с увеличением балансовых активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 3 078 641 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 2 398 471 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 680 170 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Банк не проводил независимых оценок системы оплаты труда.

Сфера применения системы оплаты труда

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

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда.

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

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

резервы на возможные потери, а также динамика данных показателей с учетом влияния внешних экономических факторов.

Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками

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

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

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

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

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

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

Параметры корректировки целевых размеров премии определяются согласно линейной зависимости между интегральной оценкой результатов работы Банка и бюджетами переменной части вознаграждения. В соответствии с указанной моделью результаты работы Банка за 2018 год были оценены в 79% по шкале от 0 до 200% (за 2017 год: 115%).

Форма выплаты переменной части вознаграждения

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

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

Информация по показателям системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных лиц, принимающих риски в соответствии с таблицей 12.1 из Указания Банка России № 4482-У представлена в п.11 Пояснительной информации к Бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018г.

Банк не применяет стимулирующие выплаты при приеме на работу и также не применяет гарантированные премии.

И.о. Председателя Правления А. В. Мосягин

Главный бухгалтер А. А. Гороховский

«29» апреля 2019 года

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Кадашевская набережная, д. 14/2
119017 Москва

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

www.commerzbank.ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 109 листа(ов)