

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

Август 2021 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	11
4. Средства в кредитных организациях	11
5. Производные финансовые инструменты	12
6. Кредиты клиентам	12
7. Долговые ценные бумаги	13
8. Налогообложение	14
9. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы	14
10. Средства кредитных организаций	15
11. Средства клиентов	15
12. Прочие обязательства	16
13. Собственный капитал	16
14. Договорные и условные обязательства	16
15. Чистые процентные доходы	19
16. Чистые комиссионные доходы	20
17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	20
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов	20
19. Раскрытие информации о связанных сторонах	22
20. Достаточность капитала	23
21. События после завершения промежуточного периода	23

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 августа 2021 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Промежуточный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	31 106 560	38 810 347
Средства в кредитных организациях	4	761 303	7 691 384
Производные финансовые активы	5	2 513 514	2 632 237
Кредиты клиентам	6	20 773 613	19 192 942
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3 637 859	2 741 021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	6 990 950	7 387 809
Основные средства и активы в форме права пользования		272 393	269 532
Предоплата по налогу на прибыль		244 445	253 200
Прочие финансовые активы		58 958	22 474
Прочие нефинансовые активы		115 208	63 640
Итого активы		66 474 803	79 064 586
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	14 867 000	12 901 383
Производные финансовые обязательства	5	1 258 321	1 862 890
Средства клиентов	11	37 087 127	51 456 168
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		68 999	29 120
Резервы		10 819	11 559
Прочие финансовые обязательства	12	362 212	347 210
Прочие нефинансовые обязательства	12	238 700	204 182
Итого обязательства		53 893 178	66 812 512
Собственный капитал			
Акционерный капитал	13	3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(36 412)	137 358
Нераспределенная прибыль		8 066 016	7 562 695
Прочие резервы		724 349	724 349
Итого собственный капитал		12 581 625	12 252 074
Итого собственный капитал и обязательства		66 474 803	79 064 586

Михаэль Рошер



Председатель правления

Артур Гороховский

Главный бухгалтер / Финансовый директор

27 августа 2021 г.

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2021 г.	2020 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	15	711 917	1 043 778
Прочие процентные доходы	15	70 730	69 497
Процентные расходы	15	(257 903)	(382 169)
Чистые процентные доходы		524 744	731 106
Расходы по кредитным убыткам	9	(7 217)	(3 986)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		517 527	727 120
Комиссионные доходы	16	317 036	283 979
Комиссионные расходы	16	(100 989)	(81 275)
Чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам		(126 589)	1 278 036
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		1 472 923	(1 590 897)
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки иностранной валюты		(565 820)	490 240
Чистый убыток по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(38 636)	(11 228)
Прочие доходы		67 405	108 567
Непроцентные доходы		1 025 330	477 422
Административные и прочие операционные расходы	17	(897 948)	(894 793)
Непроцентные расходы		(897 948)	(894 793)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		644 909	309 749
Расходы по налогу на прибыль	8	(141 588)	(29 580)
Прибыль за период		503 321	280 169
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(220 869)	121 392
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков по долговому ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 926	2 149
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		44 173	(24 279)
Прочий совокупный доход за период, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов		(173 770)	99 262
Итого совокупный доход за период		329 551	379 431

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Акционерный капитал	Фонд переоценки долговых ценных бумаг по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Прочие резервы	Итого собственный капитал
На 1 января 2020 г.	3 827 672	69 471	6 750 033	724 349	11 371 525
Прибыль за период	-	-	280 169	-	280 169
Прочий совокупный доход за период	-	99 262	-	-	99 262
Итого совокупный доход за период	-	99 262	280 169	-	379 431
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	3 827 672	168 733	7 030 202	724 349	11 750 956
На 1 января 2021 г.	3 827 672	137 358	7 562 695	724 349	12 252 074
Прибыль за период	-	-	503 321	-	503 321
Прочий совокупный доход за период	-	(173 770)	-	-	(173 770)
Итого совокупный доход за период	-	(173 770)	503 321	-	329 551
На 30 июня 2021 г. (неаудировано)	3 827 672	(36 412)	8 066 016	724 349	12 581 625

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		
	Прим.	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		810 410	999 472
Проценты выплаченные		(245 906)	(406 387)
Комиссии полученные		307 208	282 686
Комиссии выплаченные		(98 771)	(91 281)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по производным финансовым инструментам		(612 435)	321 800
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		1 472 923	(1 590 897)
Прочие операционные расходы		(20 012)	(12 502)
Расходы на персонал выплаченные		(382 140)	(391 535)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные, помимо расходов на персонал		(422 147)	(121 578)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		809 130	(1 010 222)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		7 098 267	475 153
Кредиты клиентам		(2 011 355)	(4 395 331)
Прочие активы		35 004	(1 566)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		2 347 904	3 660 891
Средства клиентов		(13 503 725)	3 934 645
Прочие обязательства		44 952	(92 388)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(5 179 823)	2 571 182
Налог на прибыль уплаченный		(48 779)	(178 734)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		(5 228 602)	2 392 448
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(1 378 356)	(6 413 767)
Выбытие долговых ценных бумаг		541 599	6 847 835
Приобретение основных средств		(19 990)	(745)
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(856 747)	433 323
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по аренде		(68 586)	(80 404)
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		(68 586)	(80 404)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 549 852)	1 788 354
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(7 703 787)	4 533 721
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		38 810 347	19 812 952
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	31 106 560	24 346 673

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Банк находился в полной собственности «Коммерцбанка АГ» (Германия). «Коммерцбанк АГ» и его дочерние компании в данной финансовой отчетности именуется Группа «Коммерцбанка». Консолидированную финансовую отчетность «Коммерцбанка АГ» (Германия), включая финансовую информацию о Банке можно найти на сайте www.commerzbank.com.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2021 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Влияние пандемии коронавируса COVID-19

В связи со стремительным распространением пандемии коронавируса (COVID-19) в 2020 году и первой половине 2021 года многие страны, включая Российскую Федерацию, ввели различные меры по борьбе с распространением инфекции, включая ограничения на перемещение, карантин, закрытие предприятий и иных организаций, а также изоляцию отдельных районов. Данные меры повлияли на мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также на общий масштаб экономической деятельности. Ожидается, что сама пандемия, а также меры противодействия ее последствиям могут оказать влияние на деятельность компаний в широком ряде отраслей. С марта 2020 года наблюдается высокий уровень волатильности на фондовом, валютном и товарном рынках, в том числе изменением цен на нефть и курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В 2020 году и первом полугодии 2021 года правительство и Центральный банк Российской Федерации приняли меры поддержки для ликвидации экономического спада, вызванного пандемией COVID-19. Данные меры включали, помимо прочего, субсидированные займы пострадавшим отраслям и лицам, отсрочку платежей и послабление ряда ограничений и имели своей целью оказание поддержки финансовому сектору в сохранении возможностей предоставлять финансирование и оказывать помощь клиентам во избежание недостатка ликвидности вследствие сдерживающих мер в отношении пандемии COVID-19.

Пандемия коронавируса (COVID-19) и ее значительные экономические и социальные последствия, а также стимулирующая поддержка со стороны правительства, вызвали существенные трудности в части используемых моделей расчета риска. Группа «Коммерцбанка» приняла ряд мер, направленных на признание повышенного риска в моделях и обеспечение надлежащего управления рисками, в том числе на текущем этапе. В частности, такие меры включали расширенный регулярный мониторинг характеристик моделей и частичную оптимизацию и адаптацию процессов для их использования.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии коронавируса COVID-19 (продолжение)

При расчете ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) дополнительные последствия могут возникать по сценариям или событиям, не отраженным в рамках параметров МСФО (IFRS) 9, используемых для целей моделирования (это может касаться отдельных событий, например, значимых политических решений или военных конфликтов). Для целей учета таких дополнительных последствий к результатам моделей ОКУ по МСФО (IFRS) 9 применяются отдельно рассчитываемые корректировки.

Банк оценил влияние указанных выше обстоятельств на своих заемщиков и контрагентов и пришел к выводу о том, что данная финансовая отчетность не требует отдельных корректировок. Банк продолжает оценивать влияние пандемии и меняющихся микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2021 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечание 9) и оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 18).

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2020 г. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2021 г., но они не оказывают влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (МБСП) заменяется альтернативной безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой МБСП, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Банк намерен применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Наличные средства	38 016	38 658
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 445 343	2 853 671
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках:		
Внутренний финансовый рейтинг 1,0-2,0	24 778 171	31 174 415
Внутренний финансовый рейтинг 2,1-4,0	258 898	209 427
Расчетные счета в торговых системах	2 586 132	4 534 176
Денежные средства и их эквиваленты	31 106 560	38 810 347

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к этапам 1 и 2. По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки составлял менее 1 млн руб.

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	721 177	946 037
Срочные депозиты сроком до 90 дней	185	6 684 130
Гарантийные депозиты в торговых системах	40 015	61 352
За вычетом резерва под ОКУ	(74)	(135)
Средства в кредитных организациях	761 303	7 691 384

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

Значительная часть остатков по данной статье баланса по состоянию на 31 декабря 2020 г. (кроме ЦБ РФ) приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 17).

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	135	135
Активы, которые были погашены или признание которых было прекращено (исключая списания)	(61)	(61)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	74	74

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	283	283
Новые созданные или приобретенные активы	12	12
Активы, которые были погашены или признание которых было прекращено (исключая списания)	(187)	(187)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	108	108

(в тысячах российских рублей)

5. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

Под условными суммами подразумевается номинал сделки, определяемый как рублевый эквивалент требований для сделок с положительной справедливой стоимостью и рублевый эквивалент обязательств для сделок с отрицательной справедливой стоимостью.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Процентные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	18 964 572	–	(5 886)	19 950 128	–	(10 145)
Форварды и свопы – внутренние договоры	20 033 538	9 694	(29 159)	19 950 128	14 297	–
Валютные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	38 799 875	1 089 240	(380 227)	37 425 540	1 447 437	(273 410)
Форварды и свопы – внутренние договоры	45 698 268	624 759	(35 969)	50 235 074	48 130	(427 241)
Опционы – иностранные договоры	18 269 196	391 967	(412 629)	18 674 626	372 022	(776 609)
Опционы – внутренние договоры	18 269 196	397 854	(394 451)	18 674 626	750 351	(375 485)
Итого производные активы/обязательства	160 034 645	2 513 514	(1 258 321)	164 910 122	2 632 237	(1 862 890)

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

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Корпоративное кредитование	20 791 867	19 206 103
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая сумма	20 791 867	19 206 103
За вычетом резерва под ОКУ	(18 254)	(13 161)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 773 613	19 192 942

Резерв под ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

Корпоративное кредитование	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	13 161	13 161
Новые созданные или приобретенные активы	3 422	3 422
Активы, которые были погашены или признание которых было прекращено (исключая списания)	(2 243)	(2 243)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	84	84
Курсовые разницы	3 830	3 830
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	18 254	18 254

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Корпоративное кредитование	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	22 927	43	22 970
Новые созданные или приобретенные активы	6 785	–	6 785
Активы, которые были погашены или признание которых было прекращено (исключая списания)	(3 190)	(43)	(3 233)
Курсовые разницы	236	–	236
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	26 758	–	26 758

Концентрация кредитов клиентам

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

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Промышленное производство	9 482 696	10 258 309
Лизинговые и финансовые услуги	6 685 669	5 677 206
Горнодобывающая промышленность	3 380 402	2 628 374
Торговля	885 969	642 171
Прочее	357 131	43
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 791 867	19 206 103

7. Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	3 637 859	2 741 021
Облигации федерального займа Министерства финансов	3 637 859	2 741 021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6 990 950	7 387 809
Облигации федерального займа Министерства финансов	6 990 950	7 387 809

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	8 350	8 350
Новые созданные или приобретенные активы	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(41)	(41)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 967	2 967
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	11 276	11 276

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	6 933	6 933
Новые созданные или приобретенные активы	1 504	1 504
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(650)	(650)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 295	1 295
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	9 082	9 082

(в тысячах российских рублей)

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>
Начисление текущего налога	57 535	52 349
Начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	39 880	1 510
За вычетом отложенного налога, признанного непосредственно в составе прочего совокупного дохода	44 173	(24 279)
Расход по налогу на прибыль	141 588	29 580

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) составляла 20% в первом полугодии 2021 года и в 2020 году. Ставка налога на прибыль организаций в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в первом полугодии 2021 года и в 2020 году составила 15%, тогда как ставка налога на прибыль организаций в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в первом полугодии 2021 года и в 2020 году составила 9%. Налогообложение дивидендов осуществляется по стандартной ставке налога на прибыль организаций (9%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>
Прибыль до налогообложения	644 909	309 749
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	128 982	61 950
Прибыль по отдельным видам ценных по типам бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(16 117)	(17 450)
Прочее	28 723	(14 920)
Расход по налогу на прибыль	141 588	29 580

9. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	4	61	–	61
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	(5 093)	–	(5 093)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7	(2 926)	–	(2 926)
Обязательства по предоставлению кредитов	14	1 110	–	1 110
Аккредитивы и гарантии	14	–	(369)	(369)
Итого расходы по ОКУ		(6 848)	(369)	(7 217)

(в тысячах российских рублей)

9. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженным в составе прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	4	175	–	175
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	(3 831)	43	(3 788)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7	(2 149)	–	(2 149)
Обязательства по предоставлению кредитов	14	1 997	100	2 097
Аккредитивы и гарантии	14	–	(321)	(321)
Итого расходы по ОКУ		(3 808)	(178)	(3 986)

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Текущие счета	542 059	86 606
Срочные депозиты и кредиты	14 324 941	12 814 777
Средства кредитных организаций	14 867 000	12 901 383

Значительная часть остатков по данной статье баланса приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (см. Примечание 17).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Текущие счета	24 848 561	21 817 212
Срочные депозиты	12 238 566	29 638 956
Средства клиентов	37 087 127	51 456 168

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2020 г.</i>
Торговля	20 908 894	22 771 158
Промышленное производство	8 413 092	17 677 101
Образование	2 283 694	2 360 144
Информационные услуги и связь	1 990 474	2 149 289
Финансы	1 146 608	701 118
Строительство	1 027 379	4 693 689
Прочее	1 316 986	1 103 669
Средства клиентов	37 087 127	51 456 168

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. <i>(неаудировано)</i>	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	313 144	324 873
Отложенный доход по гарантиям	6 859	4 334
Прочие финансовые обязательства	42 209	18 003
	362 212	347 210
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед сотрудниками	106 146	105 959
Расчеты с прочими кредиторами	108 041	58 053
Расчеты по налогам	20 412	36 631
Прочие нефинансовые обязательства	4 101	3 539
	238 700	204 182

13. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных и полностью оплаченных акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Итого акционерный капитал
На конец дня:					
31 декабря 2019 г.					
30 июня 2020 г.					
31 декабря 2020 г.					
30 июня 2021 г.	43 112	2 155 600	380 233	1 291 839	3 827 672

Акционерный капитал Банка состоит из обыкновенных акций. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость акций. Представленные выше данные были скорректированы с учетом гиперинфляции по состоянию на 1 января 2003 г.

В первом полугодии 2021 года (а также в первом полугодии 2020 года) в соответствии с решением единственного акционера Банк не начислял и не выплачивал дивиденды.

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

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

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

В условиях продолжающегося распространения коронавируса (COVID-19) остаются неясными дальнейшие сроки пандемии и степень возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Ответные меры правительств и их последствия все еще не определены, и руководство Банка продолжает оценивать возросшие риски и последствия пандемии, а также меры, принимаемые правительством.

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Банка в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также к переквалификации в налоговых целях сделок, совершенных налогоплательщиком, и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что в российском налоговом законодательстве закреплены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону, в соответствии с которыми налоговые органы при толковании действий Банка могут, в частности, отказать в отнесении затрат на расходы для целей налогообложения прибыли.

В течение первого полугодия 2021 года Банк осуществлял операции с различными финансовыми инструментами. Российское налоговое законодательство в отношении операций с финансовыми инструментами сформулировано недостаточно четко и однозначно, а также подвержено частым изменениям, что зачастую приводит к различному толкованию налоговых норм налоговыми органами и налогоплательщиком. В связи с этим, интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к порядку определения налоговой базы по налогу на прибыль по таким операциям, включая вопросы экономической обоснованности, может быть оспорена налоговыми органами в любой момент в будущем, что может привести к увеличению налоговой нагрузки на Банк.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 г. руководство считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Обязательства кредитного характера и прочие договорные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	10 492 783	11 046 890
Аккредитивы и финансовые гарантии	21 296 093	22 702 761
Нефинансовые гарантии	6 145 351	10 377 982
Итого	37 934 227	44 127 633
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(10 818)	(11 559)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	32 898	12 324

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	4 980	4 980
Новые обязательства	92	92
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(76)	(76)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 119)	(1 119)
Курсовые разницы	(7)	(7)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	3 870	3 870

Аккредитивы и гарантии	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2021 г.	6 579	6 579
Новые обязательства	505	505
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 538)	(1 538)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 908	1 908
Курсовые разницы	(506)	(506)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2021 г. (неаудировано)	6 948	6 948

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера и прочие договорные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	6 021	100	6 121
Новые обязательства	324	-	324
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(119)	-	(119)
Переводы в этап 1	43	(43)	-
Курсовые разницы	(2 245)	(57)	(2 302)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	4 024	-	4 024

Аккредитивы и гарантии	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	5 670	5 670
Новые обязательства	219	219
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 387)	(5 387)
Курсовые разницы	5 489	5 489
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 г. (неаудировано)	5 991	5 991

15. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2021 г. (неаудировано)	30 июня 2020 г. (неаудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	3 945	50 712
Кредиты клиентам	500 412	740 895
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		
Долговые ценные бумаги	207 560	252 171
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	711 917	1 043 778
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 730	69 497
Прочие процентные доходы	70 730	69 497
Итого процентные доходы	782 647	1 113 275
Средства клиентов	(207 240)	(264 700)
Средства кредитных организаций	(50 663)	(117 469)
Процентные расходы	(257 903)	(382 169)
Чистые процентные доходы	524 744	731 106

(в тысячах российских рублей)

16. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>
Торговое финансирование	134 009	119 625
Расчетные операции	103 209	85 848
Выполнение функций агента валютного контроля	64 603	63 140
Прочее	15 215	15 366
Комиссионные доходы	317 036	283 979
Гарантии полученные	(52 030)	(49 966)
Операции с ценными бумагами и иностранной валютой	(31 746)	(23 220)
Расчетные операции	(15 735)	(5 498)
Прочее	(1 478)	(2 591)
Комиссионные расходы	(100 989)	(81 275)
Чистые комиссионные доходы	216 047	202 704

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2021 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>
Заработная плата, премии и прочие вознаграждения работникам	317 655	313 975
Отчисления на социальное обеспечение	65 322	64 395
Расходы на персонал	382 977	378 370
Расходы на услуги, предоставленные «Коммерцбанком АГ»	329 100	228 977
Прочие расходы по содержанию помещений и оборудования	58 372	35 191
Амортизация активов в форме прав пользования	43 860	60 081
Телекоммуникации	32 296	27 904
Расходы по операционной аренде помещений и оборудования	14 411	27 796
Профессиональные услуги	11 938	12 157
Амортизация помещений и оборудования	6 773	9 836
Расходы по переоценке обязательств по аренде	5 059	93 240
Расходы на страхование	4 067	9 016
Налоги, за исключением налога на прибыль	889	484
Представительские расходы	351	192
Командировочные расходы	18	408
Прочее	7 837	11 141
Прочие операционные расходы	514 971	516 423

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Для оценки балансовых статей по справедливой стоимости Банк использует:

- ▶ информацию о котировках с активного рынка (для долговых ценных бумаг);
- ▶ модели оценки для расчета приведенной стоимости (для производных инструментов), все исходные данные для которых являются наблюдаемыми и утверждаются Группой «Коммерцбанка». Модели опираются на различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует профессиональное суждение.

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости**

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

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

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2021 г. (неаудировано)				31 декабря 2020 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые активы	-	2 513 514	-	2 513 514	-	2 632 237	-	2 632 237
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ								
- облигации федерального займа РФ	3 637 859	-	-	3 637 859	2 741 021	-	-	2 741 021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД								
- облигации федерального займа РФ	6 990 950	-	-	6 990 950	7 387 809	-	-	7 387 809
Итого	10 628 809	2 513 514	-	13 142 323	10 128 830	2 632 237	-	12 761 067
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые обязательства	-	(1 258 321)	-	(1 258 321)	-	(1 862 890)	-	(1 862 890)
Итого	-	(1 258 321)	-	(1 258 321)	-	(1 862 890)	-	(1 862 890)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	30 июня 2021 г. (неаудировано)			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	31 106 560	31 106 560	-	38 810 347	38 810 347	-
Средства в кредитных организациях	761 303	761 302	(1)	7 691 384	7 690 893	(491)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 773 613	20 636 334	(137 279)	19 192 942	19 370 346	177 404
Прочие финансовые активы	58 958	58 958	-	22 474	22 474	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	14 867 000	14 879 808	(12 808)	12 901 383	12 905 688	(4 305)
Средства клиентов	37 087 127	37 065 737	21 390	51 456 168	51 440 112	16 056
Прочие финансовые обязательства	362 212	362 212	-	347 210	347 210	-
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости			(128 698)			188 664

(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Модели оценки и допущения***Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

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

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

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

19. Раскрытие информации о связанных сторонах

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2021 г. (неаудировано) Группа «Коммерцбанка»	31 декабря 2020 г. Группа «Коммерцбанка»
Денежные средства и их эквиваленты	24 778 171	31 174 415
Средства в кредитных организациях	–	5 983 875
Производные финансовые активы	1 481 207	1 819 459
Прочие финансовые активы	598	142
Прочие нефинансовые активы	80 560	–
Средства кредитных организаций	14 462 271	12 868 844
Производные финансовые обязательства	798 742	1 060 164
Средства клиентов	123 012	76 693
Прочие финансовые обязательства	271 224	275 600
Прочие нефинансовые обязательства	132 459	38 423

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

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2021 г. (неаудировано) Группа «Коммерцбанка»	30 июня 2020 г. (неаудировано) Группа «Коммерцбанка»
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2 286	37 745
Процентные расходы	(43 669)	(107 191)
Комиссионные доходы	27 697	21 296
Комиссионные расходы	(56 252)	(48 793)
Прочие доходы	68 783	106 655
Административные и прочие операционные расходы	(373 128)	(373 758)

(в тысячах российских рублей)

19. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены прочие активы и обязательства, возникающие в результате операций со связанными сторонами:

	30 июня 2021 г. (неаудировано) Группа «Коммерцбанка»	31 декабря 2020 г. Группа «Коммерцбанка»
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контргарантий)	30 791 408	36 376 459
Гарантии, выданные Банком третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	8 131 665	8 506 621
Требования по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	75 513 181	75 999 311
Обязательства по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	74 005 327	74 196 395
Обязательства по предоставлению кредитов	350 000	350 000

20. Достаточность капитала

В 2020 году и первом полугодии 2021 года Банк соблюдал требования к капиталу, как установленные регулятором, так и внутренние. Информация о значениях капитала представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	30 июня 2021 г. (неаудировано)	31 декабря 2020 г.
Собственные средства (капитал)	12 422 008	11 308 232
Достаточность базового капитала	28,900%	26,041%
Достаточность основного капитала	28,900%	26,041%
Достаточность собственных средств (капитала)	31,738%	27,312%

21. События после завершения промежуточного периода

На дату выпуска данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенных событий, влияющих на финансовую деятельность Банка, не произошло.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 23 листа(ов)