

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

По состоянию на 1 октября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	7
РАЗДЕЛ 1. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	7
РАЗДЕЛ 2. ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	8
ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	10
РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	10
РАЗДЕЛ 4. ИНФОРМАЦИЯ ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТОВ КАПИТАЛА	16
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	18
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	22
РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)	22
РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ НОРМАТИВА ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	28
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	30
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	32
1. ВВЕДЕНИЕ	32
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.1 ПРОФИЛЬ БАНКА	32
3.2 ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	32
3.3 РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ И ВЫПЛАТАХ ДИВИДЕНДОВ	34
3.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВЗАИМООТНОШЕНИЯХ С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ	34
3.5 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ	34
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	34
5. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	35
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ФОРМАМ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ	35
6.1 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	35
6.2 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	40
6.3 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	41
6.4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	41
7. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	42
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	42
7.2. КРЕДИТНЫЙ РИСК	44
7.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК	44
7.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	45
7.5. ЭФФЕКТ ОТ НАЧАЛЬНОГО ПРИМЕНЕНИЯ МСФО 9	45
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	45
9. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	45
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	45
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ	46
12. ВЫПЛАТЫ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	46
13. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ	46
14. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	46
15. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	47
15.1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	47
15.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	50
15.3. СОПОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	51
15.4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	53

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

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «1» октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1.1.	36 018	31 083
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		3 186 050	1 332 666
2.1	Обязательные резервы		531 226	672 818
3	Средства в кредитных организациях		4 852 654	5 885 683
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2., 6.1.2	3 071 296	2 398 471
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.2., 6.1.7	38 443 610	
5a	Чистая ссудная задолженность	3.2., 6.1.7	0	41 599 675
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1.3.	3 557 767	
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.1.3	0	9 948 090
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		89 845	202 146
10	Отложенный налоговый актив		0	5 540
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		68 092	80 163
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		1 422 126	2 598 880
14	Всего активов		54 727 458	64 082 397

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		41 862 050	51 083 159
16.1	Средства кредитных организаций	6.1.19	3 994 107	22 200 169
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1.20	37 867 943	28 882 990
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		15	16
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.1.2.	413 577	476 651
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток		0	
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	10 186
20	Отложенные налоговые обязательства		71 731	348 069
21	Прочие обязательства		121 089	232 149
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.1.26., 7.5..	21 558	271 196
23	Всего обязательств		42 490 005	52 421 410
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		2 155 600	2 155 600
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1 279 671	1 279 671
27	Резервный фонд		323 340	323 340
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		38 818	-22 158
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		4 254	
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		8 435 770	7 924 534
36	Всего источников собственных средств		12 237 453	11 660 987

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.26	93 090 944	109 735 502
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.26	27 533 925	24 695 904
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2019 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

За 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. Отчет о прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2.	1 669 018	1 222 595
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		208 307	332 476
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		994 466	540 819
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		466 245	349 300
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		569 302	271 062
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		135 001	72 254
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		434 301	198 808
2.3	По выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 099 716	951 533
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.	213 286	-36 373
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-176 923	-240
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 313 002	915 160
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2.	-717 931	298 137
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-539	
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3.2.		-75

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.	1 583 993	-1 522 604
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.	-450 149	2 061 522
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2., 6.2.	425 288	428 210
15	Комиссионные расходы	3.2., 6.2.	115 579	80 344
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-4 255	
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2., 6.2.	243 916	5 763
19	Прочие операционные доходы		90 741	41 891
20	Чистые доходы (расходы)	3.2.	2 368 487	2 147 660
21	Операционные расходы	3.2., 6.1.16	786 671	799 038
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2.	1 581 816	1 348 622
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.	370 579	104 275
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 211 237	1 244 347
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.	1 211 237	1 244 347

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2.	1 211 237	1 244 347
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		76 218	-108 871
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		76 218	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-108 871

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
6.2	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		10 988	-12 504
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		65 230	-96 367
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		65 230	-96 367
10	Финансовый результат за отчетный период		1 276 467	1 147 980

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2019 года

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (публикуемая форма)

на «1» октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	15.1.	3 435 271	3 435 271	24+26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3 435 271	3 435 271	24+26
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		7 224 533	6 327 501	35(част.)
2.1	прошлых лет		7 224 533	6 327 501	35(част.)
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		323 340	323 340	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			Не применимо	Не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			Не применимо	Не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/-строка 2+строка 3-строка 4+ строка5)		10 983 144	10 086 112	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		12 593	12 762	11(част.)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации			Не применимо	Не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			Не применимо	Не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами			Не применимо	Не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, прев.15% от величины базового капитала, всего, в т. ч.				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			Не применимо	Не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		12 593	12 762	
29	Базовый капитал, итог (строка 6– строка 28)		10 970 551	10 073 350	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
32	Классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Источники добавочного капитала, итог (строка 30+строка 33+строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итог (строка 36–строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итог (строка 29+строка 44)		10 970 551	10 073 350	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6.2., 15.1.	872 800	1 566 791	28+34+35(част.)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		Не применимо	Не применимо	Не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		Не применимо	Не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итог (строка 46+строка 47+строка 48+строка 50)	15.1.	872 800	1 566 791	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в т. ч.			0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51–строка 57)	15.1.	872 800	1 566 791	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45+строка 58)	15.1.	11 843 351	11 640 141	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	15.1., 15.2.	47 939 724	47 356 202	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	15.1., 15.2.	47 939 724	47 356 202	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15.1., 15.2.	47 939 724	47 356 202	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)	15.1., 15.2.	22.884	21.271	
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)		22.884	21.271	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	15.1., 15.2.	24.705	24.580	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.125	1.875	
65	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.125	1.875	
66	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	Надбавка за системную значимость банков		Не применимо	Не применимо	Не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		18.384	16.771	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		Не применимо	Не применимо	Не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		Не применимо	Не применимо	Не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		Не применимо	Не применимо	Не применимо

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер поясн.	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		Не применимо	Не применимо	Не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

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

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

Раздел 4. Информация Основные характеристики инструментов капитала

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
22	Характер выплат	Некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	Неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
34а	Тип субординации			
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2019 года

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		2 155 600	0	1 279 671	-23 985	0	0	0	323 340	0	0	0	8 571 847	12 306 473
13	Данные на начало отчетного года		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		2 155 600	0	1 279 671	-22 157	0	0	0	323 340	0	0	0	7 924 533	11 660 987
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)					60 975							4 254	1 211 237	1 276 466
17.2	прочий совокупный доход					60 975							4 254	1 211 237	1 215 491
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	Приобретения														
19.2	Выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													- 700 000	-700 000

Но-мер стр.	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные средства, выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств в (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
21.1	по обыкновенным акциям													- 700 000	-700 000
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период	6.3.	2 155 600	0	1 279 671	38 818	0	0	0	323 340	0	0	4 254	8 435 770	12 237 453

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2019 года

Банковская отчетность

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

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

(публикуемая форма)

по состоянию на «1» октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Но мер стр оки	Наименование показателя	Но- мер Пояс- не- ния	01.10.2019 на отчетную дату	01.07.2019			01.04.2019			01.01.2019			01.10.2018											
				макс. значе ние	кол. нару шени й	дли- тел. нару шен ий	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	макс. значен ие	кол. нару шен ий	дли- тел. нару шен ий	на дату, отстоящую на два кварт. от отчетной	макс. знач ение	кол. нару шени й	дли- тел. нару шени й	на дату, отстоящую на три кварт. от отчетной	макс. значе ние	кол. наруш ений	дли- тел. наруш ений	на дату, отстоящую на четыре кварт. от отчетной	макс. значе ние	кол. наруш ений	дли- тел. наруш ений		
1	2	2.1	2.2	3	4	4.1	4.2	4.3	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	7.1	7.2	7.3	8	8.1	8.2	8.3
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.																							
2	Базовый капитал	1	10 970 551						10 969 815				10 073 333				10 073 350				11 075 753			
	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер																							
3	мер	1а	10 970 551						10 969 815				10 073 333											
4	Основной капитал	2	10 970 551						10 969 815				10 073 333				10 073 350				11 075 753			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		54 727 458
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		268 041
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		28 469 668
7	Прочие поправки		543 819
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	15.11.	82 921 348

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	15.11.	53 675 299
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12 593
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		53 662 706
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи) и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо, всего:		303 273
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		545 682
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		848 955
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
	обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		36 687 032
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 217 364
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18),		28 469 668
Капитал и риски			
20	Основной капитал		10 970 551
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19),	15.11.	82 981 329
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20:строка 21	15.11.	13.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Не заполняется

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2019 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на «1» октября 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 742 211	-1 337 123
1.1.1	проценты полученные		1 595 160	1 148 634
1.1.2	проценты уплаченные		-569 985	-262 216
1.1.3	комиссии полученные		462 167	429 778
1.1.4	комиссии уплаченные		-115 579	-80 344
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 059 590	106 074
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 583 993	-1 522 604
1.1.8	прочие операционные доходы		89 781	41 634
1.1.9	операционные расходы		-832 290	-868 843
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-530 626	-329 236
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 193 424	7 615 384
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		141 592	-334 466
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-795 323	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 584 251	-11 621 234
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 085 157	-871 589
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других		-16 756 397	14 749 745

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
	кредитных организаций			
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 593 617	5 744 425
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-46 321	-51 497
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 451 213	6 278 261
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5 492 483	-591 572
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 178 226	936 281
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 429	-34 815
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк 2.1 и 2.7)		4 681 314	309 894
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	3.3., 5.	-700 000	-1 000 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-700 000	-1 000 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 563 219	462 485
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6.1.1	6 556 614	5 735 107
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6.1.1	7 523 496	11 785 747

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 2019 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Наименование кредитной организации:

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Место нахождения и адрес:

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (универсальная):

3333

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

1. Введение

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее «Банк») представляет Промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 9 месяцев 2019 года (далее Промежуточная отчетность), составленную в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности. Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью Промежуточной отчетности Банка.

В соответствии с п. 3.2 Указания Банка России № 4983-У Банк определил следующий способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: размещение на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.commerzbank.ru>.

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

2. Информация о банковской группе кредитной организации

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

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

3.1 Профиль Банка

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

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

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

Таблица 3.2.1

Наименование статьи	01.10.2019 (тыс. руб.)	01.01.2019 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.)	(%)
Собственные средства (капитал) Банка	11 843 351	11 640 141	203 210	1.7
Всего активов	54 727 458	64 082 397	-9 354 939	-14.6
в том числе:				
Чистая ссудная задолженность	38 443 610	41 599 675	-3 156 065	-7.6
в том числе:				
депозиты в Банке России	0	9 400 000	-9 400 000	-100.0
кредитных организаций клиентов	16 105 030	8 530 236	7 574 794	88.2
Вложения в ценные бумаги	3 557 767	9 948 090	-6 390 323	-64.2
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 071 296	2 398 471	672 825	28.1
В том числе:				
Ценные бумаги	2 490 382	0	2 490 382	0.0
Производные финансовые инструменты	580 914	2 398 471	-1 817 557	-75.8

Наименование статьи	01.10.2019 (тыс. руб.)	01.01.2019 (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Всего обязательств	42 490 005	52 421 410	-9 931 405	-18.9
в том числе:				
средства клиентов	37 867 943	28 874 476	8 984 953	31.1
средства кредитных организаций	3 994 107	22 186 338	-18 206 062	-82.0

Активы Банка за отчетный период сократились на 9 354 939 тыс. руб. (-14.6%). При этом наиболее существенные изменения произошли по следующим балансовым статьям: объем кредитов клиентам сократился на 1 303 433 тыс. руб., объем вложений в ценные бумаги (включая часть портфеля, реклассифицированную с 01/01/2019 в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) за счет плановых погашений сократился на 3 899 941 тыс.руб., сумма положительной справедливой стоимости ПФИ уменьшилась за счет планового выбытия (итоговых расчетов) инструментов на 1 817 557 тыс. руб., а суммарный объем средств, размещенных в банках и на корреспондентских счетах, включая Банк России, сократился на 1 032 277 тыс.руб. В пассивах наблюдается рост средств клиентов при одновременном сокращении средств банков. Ценные бумаги, отраженные в составе балансовой статьи «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», представляют собой часть портфеля ценных бумаг, реклассифицированных в соответствии с МСФО 9 с 1 января 2019 г. из статьи «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», пояснение дано в разделе 4 настоящей Пояснительной информации.

Сравнение показателей по статьям доходов и расходов представлено в таблице:

Таблица 3.2.2

Наименование статьи	за 9 мес. 2019 г. (тыс. руб.)	за 9 мес. 2018 г. (тыс. руб.)	Изменение (тыс. руб.) (%)	
Процентные доходы	1 669 018	1 222 595	446 423	36.5
в том числе от вложений в ценные бумаги	466 245	349 300	116 945	33.5
Процентные расходы	-569 302	-271 062	298 240	110.0
Чистые процентные доходы	1 099 716	951 533	148 183	15.6
Доходы/(расходы) от изменения резервов по ссудам и процентам	213 286	-36 373	249 659	686.4
Чистые процентные доходы с учетом резервов	1 313 002	915 160	397 842	43.5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами и другими финансовыми активами, оцениваемыми по справ. стоимости через прибыль/убыток, в том числе:				
от операций с ценными бумагами	-717 931	298 137	-1 016 068	-340.8
от операций с производными финансовыми инструментами по валютным активам	10 209	0	10 209	0.0
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	-733 054	298 239	-1 031 293	-345.8
от операций с производными финансовыми инструментами без валютных активов (одновалютные процентные свопы)	4 914	-102	5 016	4 917.6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты	1 133 844	538 918	594 926	110.4
Комиссионные доходы	425 288	428 210	-2 922	-0.7
Комиссионные расходы	-115 579	-80 344	35 235	43.9
Доходы/(расходы) от изменения резервов по прочим потерям	243 916	5 763	238 153	4 132.4
Чистые доходы (расходы)	2 368 487	2 147 660	220 827	10.3
Операционные расходы	-786 671	-799 038	-12 367	-1.5
Прибыль до налогообложения	1 581 816	1 348 622	233 194	17.3
Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	-370 579	-104 275	266 304	255.4
Прибыль за отчетный период	1 211 237	1 244 347	-33 110	-2.7

В отчетном периоде чистая прибыль Банка оставалась на уровне аналогичного показателя за 9 месяцев 2018 года, при этом в 2019 году заметный вклад в чистую прибыль внес положительный эффект от перехода на МСФО 9, а именно корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Пояснения по данному эффекту представлены в разделах 4 и п.7.5 настоящей Пояснительной информации.

3.3 Решения о распределении чистой прибыли и выплатах дивидендов

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

3.4 Информация о взаимоотношениях с внешним аудитором

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

3.5 Информация об экономической среде

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

4. Основные положения учетной политики

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

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

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

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

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

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

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

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

6. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

6.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

6.1.1 Денежные средства

Табл. 6.1.1.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	36 018	31 083
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 186 050	1 332 666
За вычетом обязательных резервов	2 654 824	659 848
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	37 080	100
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	4 795 673	5 865 583
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-99	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 523 496	6 556 614

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

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

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

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

Анализ справедливой стоимости ПФИ по видам базисных активов и видам инструментов на основе раздела II формы 0409155 на 01.10.2019 представлен в таблице:

Табл. 6.1.2.1a
(в тысячах российских рублей)

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Производные финансовые инструменты	580 914	413 576	67 216 952	66 859 838
<i>в т.ч.</i>				
Форвард с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	305 019	103 582	10 966 850	10 751 409
Опцион с базисным активом иностранная валюта	814	814	350 193	350 193
Своп с базисным активом иностранная валюта (поставочные)	131 547	95 517	12 498 096	12 478 259
Своп с базисным активом процентная ставка (беспоставочные)	19 780	14 777	31 484 927	31 484 927
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	123 754	198 886	11 916 886	11 795 050

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

Табл. 6.1.2.1b
(в тысячах российских рублей)

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

Наименование инструмента	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Сумма требований	Сумма обязательств
Своп с базисным активом процентная ставка и иностранная валюта (поставочные)	2 103 174	205 446	10 831 884	8 899 909

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

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

Табл.6.1.3.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	3 557 767	6 117 309
Облигации Банка России	0	3 830 781
Итого	3 557 767	9 948 090

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

6.1.4 Методы оценки справедливой стоимости активов и пассивов

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

6.1.5 Вложения в дочерние хозяйственные общества

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

6.1.6 Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

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

6.1.7 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Информация о структуре ссудной задолженности представлена в таблице:

Табл.6.1.6.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	0	9 400 000
Межбанковские кредиты и депозиты:	16 105 201	8 557 662
Овернайт	16 103 900	6 530 236
Прочие	0	2 000 000
Требования по процентам и процентным комиссиям (*)	1 301	27 4260
Юридические лица	22 527 829	24 044 784
Корпоративные кредиты	20 789 230	23 300 649
Кредиты «овердрафт»	1 511 034	659 747
Требования по процентам и процентным комиссиям (*)	227 565	84 388
Физические лица – потребительские кредиты	0	53
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ожидаемые кредитные убытки	(189 420)	(402 894)
Итого чистая ссудная задолженность	38 443 610	41 599 675

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

6.1.8 Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

6.1.9 Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Банк не имеет финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.1.10 Реклассификации финансовых инструментов между категориями оценки

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

6.1.11 Финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету

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

6.1.12 Финансовые активы, переданные(полученные) в качестве обеспечения

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

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

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

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

6.1.14 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

6.1.15 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

6.1.16 Информация об операциях аренды

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

6.1.17 Дополнительная информация о нематериальных активах

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

6.1.18 Прочие активы

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

6.1.19 Остатки средств на счетах кредитных организаций

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

Табл.6.1.19.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	1 423 346	2 633 052
Кредиты и депозиты «овернайт»	310 000	0
Прочие полученные межбанковские кредиты и депозиты	2 254 546	19 553 286
Обязательства по уплате процентов	6 215	13 831
Итого средства других банков	3 994 107	22 200 169

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

6.1.20 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Табл.6.1.20.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Юридические лица	37 867 928	28 882 974
• Текущие/расчетные счета	16 538 168	17 061 573
• Срочные депозиты	21 314 313	11 812 887
• Обязательства по уплате процентов	15 447	8 514
Физические лица – обязательства до востребования	15	16
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 867 943	28 882 990

6.1.21 Государственные субсидии и другие виды помощи

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

6.1.22 Выпущенные долговые обязательства

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

6.1.23 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

6.1.24 Условия по досрочному исполнению возврата привлеченных денежных средств

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

6.1.25 Прочие обязательства

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

6.1.26 Резервы - оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям (включая лимиты по кредитам «овердрафт»). Большинство указанных договоров содержат оговорку о возможности досрочного закрытия лимита в случае ухудшения финансового состояния контрагента (заемщика);

- номинальные обязательства по открытым производным финансовым инструментам, срочным и наличным (спот) сделкам, без учета встречных требований к контрагентам. Данный показатель носит, в основном, краткосрочный характер, в связи с чем подвержен существенным колебаниям.

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

Табл.6.1.26.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
Безотзывные обязательства, всего, в том числе	93 090 944	109 735 502
• Неиспользованные лимиты кредитных линий	4 684 056	2 865 533
• Неиспользованные лимиты по кредитам "овердрафт"	4 607 278	5 821 487
• Обязательства по срочным сделкам и ПФИ	83 799 610	101 048 482
Гарантии выданные, всего, в том числе	27 533 925	24 695 904
• Банковские гарантии	18 017 538	15 461 229
• Аккредитивы без покрытия	9 516 387	9 234 675
Покрытые аккредитивы	179 698	62 898
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019: резервы на возможные потери) по условным обязательствам кредитного характера	(21 558)	(271 196)

6.1.27 Неисполнение обязательств

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

6.1.28 Собственные средства

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

6.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

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

Табл.6.2.1
(в тысячах российских рублей)

	за 9 месяцев 2019 г.			за 9 месяцев 2018 г.		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Расходы и доходы по резервам на возможные потери и ожидаемым кредитным убыткам						
· по ссудной задолженности, корреспондентским счетам и начисленным процентам	1 159 252	1 372 538	213 286	737 552	701 179	-36 373
· Изменение резервов по ценным бумагам (оцен. по справ.стоимости через проч.совокупный доход)	6 372	2 117	-4 255	0	0	0
· по прочим активам	109 529	103 797	-5 732	42 194	49 523	7 329
· по условным обязательствам кредитного характера	787 959	1 037 607	249 648	404 465	402 899	-1 566
· по прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Итого по счетам доходов и расходов	2 063 111	2 516 059	452 948	1 184 211	1 153 601	-30 610
Списание задолженности и расходов за счет ранее сформированного резерва			0			0

	за 9 месяцев 2019 г.			за 9 месяцев 2018 г.		
	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат	расходы по формированию	доходы по восстановлению	итоговый результат
Итого изменение резервов			452 948			-30 610

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

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

	9 мес. 2019	9 мес. 2018
Прибыль до налогообложения	1 581 816	1 348 622
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019 – 2018 гг.: 20%)	316 363	269 724
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
· корректировка налога на прибыль по итоговому расчету за 9 месяцев	83 415	-138 758
· административные и прочие операционные расходы, а также чистое изменение резервов на возможные потери, не учитываемые в налогооблагаемой базе	-6 233	-9 859
· Доход по ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-22 966	-16 832
Расход по налогам за год	370 579	104 275

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

6.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

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

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

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

6.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

7.1. Информация о системе управления рисками

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 октября 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 01.10.2019
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019	
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	36 056 129	38 867 883	2 884 490
2	при применении стандартизированного подхода	36 056 129	38 867 883	2 884 490
3	при применении базового ПБР	Не применимо	Не применимо	
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	1 751 790	805 465	140 143
7	при применении стандартизированного подхода	1 751 790	805 465	140 143
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	849 512	271 656	67 961
11	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Не применимо	Не применимо	
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	4 417 855	1 954 136	353 428
21	при применении стандартизированного подхода	4 417 855	1 954 136	353 428
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	5 713 950	5 713 950	457 116
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на отчетную дату 01.10.2019
		данные на отчетную дату 01.10.2019	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2019	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	
27	Итого (сумма строк 1+6+10+11+12+13+14+15+16+20+23+24+25+26)	47 939 724	47 341 434	3 835 177

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

Табл.7.1.2

(таблица 2.1 из Указания 4482-У)

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

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

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

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

Показатели, представленные в таблицах 7.1.1 и 7.1.2, изменились в целом несущественно.

7.2. Кредитный риск

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

7.3. Рыночный риск

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

Таблица 7.3.1
(в тысячах российских рублей)

	01.10.2019	01.01.2019
ЕВРО	50 353	119 500
Доллары США	59 545	42 251
Остальные валюты суммарно	77 502	11 684

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

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

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

Анализ чувствительности на 1 октября 2019 года:

Таблица 7.3.2a
(в тысячах российских рублей)

	ЕВРО	Рубли	Доллары США	Тенге	Итого
Торговый портфель	11 032	1 601 496	(36 272)	57 861	1 634 117
Банковский портфель кроме долговых ценных бумаг	(24 888)	(- 1 132 737)	27 049	(39 259)	(1 169 835)
Банковский портфель в части долговых ценных бумаг (портфель ликвидности)	-	(422 389)	-	-	(422 389)
Всего	(13 856)	(360 622)	(9 223)	18 602	41 893

Анализ чувствительности на 1 января 2019 года:

Таблица 7.3.2b
(в тысячах российских рублей)

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

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

7.4. Риск ликвидности

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

7.5. Эффект от начального применения МСФО 9

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

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

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

Таблица 7.5.1
(в тысячах российских рублей)

	Резервы на возможные потери	корректировка РВП до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная задолженность, в т.ч.	274 551	-85 131	189 420
Межбанковские кредиты и депозиты	0	171	171
Ссудная задолженность клиентов	274 551	-85 302	189 249
Средства в кредитных организациях	0	99	99
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	4 255	4 255
Прочие активы	44 801	9	44 810
Условные обязательства кредитного характера, в т.ч.	317 925	-296 367	21 558
Кредитные линии	242 883	-235 908	6 975
Выданные гарантии	29 751	-29 751	0
Аккредитивы	45 291	-30 708	14 583
Итого	637 277	-377 135	260 142

8. Информация об управлении капиталом

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

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

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

9. Информация по сегментам деятельности

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

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

11. Долгосрочные вознаграждения работникам

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

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

12. Выплаты на основе долевых инструментов

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

13. Объединение бизнесов

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

14. Прибыль на акцию

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

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

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

15.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе	24, 26	3 435 271	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	3 435 271	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	3 435 271
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	872 800
2	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	16, 17		X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	68 092	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	12 593	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	12 593	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	12 593
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	71 731	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	46 854 031	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	

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

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

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

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

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

Размер основного капитала Банка на 1 октября 2019 года составил 92.6% от суммы собственных средств (капитала) (на 1 января 2019 года - 87.5%).

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

15.2. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	0	51 572 200	7 552 349
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций			0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	7 552 349	7 552 349
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:			0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:			0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности			0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 000	0	16 106 217	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 476 570	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	18 046 554	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	54 338	0
9	Прочие активы	0	0	1 853 991	0

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

Табл.15.3.3б
(в тысячах российских рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	20 000	0	61 999 896	8 927 014

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

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

Модель финансирования Банка предусматривает необходимость обременения активов только в отношении портфеля ценных бумаг (ОФЗ РФ), которые могут выступать в качестве залога и-или объекта сделок РЕПО для получения краткосрочного финансирования в рублях от Банка России, осуществляемых в рамках управления ликвидностью.

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

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

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

		01.10.2019	01.01.2019
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	4 795 673	5 844 854
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в т. ч.:	16 648 211	6 860 623
2.1	банкам - нерезидентам	16 103 900	6 530 236
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	544 311	330 387
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6 278 049	23 650 126
4.1	банков - нерезидентов	3 972 422	22 177 626
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 305 624	1 472 497
4.3	физических лиц-нерезидентов	3	3

По представленным в таблице 15.3.4 данным за 9 месяцев 2019 года наиболее существенные изменения – в отношении операций с банками-нерезидентами, они прокомментированы в п.3.2 настоящей Пояснительной информации.

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

15.4. Кредитный риск

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	Кредиты		10 127		30 133 359	339 129	29 804 357
2	Долговые ценные бумаги				9 275 555		9 275 555
3	Внебалансовые позиции				38 903 394	194 548	38 708 846
4	Итого		10 127		78 312 308	533 677	77 788 758

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

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

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

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

Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных по состоянию на 1 октября 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 в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	1 204 644	7.25	87 322	0.69	8 316	-6.56	-79 006
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	5 163 876	5.28	272 794	0.05	2 813	-5.23	-269 981
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 119 649	5.83	65 313	0.00	0	-5.83	-65 313
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

Табл.15.4.1.2б
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	Процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	872 859	3.33	29 039	0.32	2 766	-3.01	-26 273

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

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

В таблице ниже представлена информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта (просроченных более чем на 90 дней) за 1-е полугодие 2019 года:

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

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	157 119
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	146 992
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст.2 - ст.3 - ст.4 +/- ст.5)	10 127

Информация о методах снижения кредитного риска (таблица 4.3 из Указания Банка России № 4482-У) на 1 июля 2019 г. представлена в таблице ниже

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

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			Всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть	всего	в том числе обеспеченн ая часть
1	Кредиты	22 417 960	7 386 397	5 754 537	7 386 397	5 754 537	-	-
2	Долговые ценные бумаги	9 275 555	9 275 555	0	-	-	-	-
3	Всего, из них:	31 693 515	16 661 952	5 754 537	7 386 397	5 754 537	-	-
4	просроченные более чем на 90 дней	-	-	-	-	-	-	-

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

Табл.15.4.3б
(в тысячах российских рублей)

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

Информация о кредитном риске при применении стандартизированного подхода и эффективности от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 июля 2019 г. представлена в следующей таблице:

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

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

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (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		
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						-
10	Вложения в акции						-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	6 578 005	-	9 181 911	-	9 181 911	23.62
13	Прочие	2 128 567	-	605 825	-	605 825	1.56
14	Всего	58 570 227	38 708 846	20 621 469	18 246 414	38 867 883	100

Соответствующие показатели на начало отчетного года представлены в таблице:

Табл.15.4.4b
(в тысячах российских рублей)

Но-мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (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	-
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью					-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью					-	-
10	Вложения в акции					-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	7 580 973	-	10 486 724	-	10 486 724	30.24
13	Прочие	2 925 694	-	713 600	-	713 600	2.06
14	Всего	61 682 114	33 174 626	20 026 339	14 647 384	34 673 723	100

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 июля 2019 г. представлены в следующей таблице:

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

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

Показатели на начало отчетного года:

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) 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	0	2 577 108	34 673 723

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

15.5. Кредитный риск контрагента

В следующей таблице представлена информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента на по состоянию на 1 июля 2019 г.:

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	277 904	470 882	X	1.4	748 786	533 809
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X				
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	553 809

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.1а
(в тысячах российских рублей)

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

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X		
6	Итого	X	X	X	X	X	770 783

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

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

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

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.2b
(в тысячах российских рублей)

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

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

Показатели по состоянию на 1 июля 2019 г.:

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

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							Всего
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	Центральные банки или правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования								
3	Банки развития								
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		453 361						453 361
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность								-
6	Юридические лица				295 425				295 425
7	Розничные заемщики (контрагенты)								-
8	Прочие								-
9	Итого	-	453 361	-	295 425	-	-	-	748 786

Показатели на начало отчетного года:

Табл.15.5.3б
(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

15.6. Риск секьюритизации

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

15.7. Рыночный риск

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на отчетную дату 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)	304 726
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	48 703
4	товарный риск	
Опционы:		
5	упрощенный подход	
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	
8	Секьюритизация	
9	Всего:	4 417 855

Показатели на начало года:

Табл.15.7.1b
(в тысячах российских рублей)

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

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

15.8. Операционный риск

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

15.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

15.10. Информация о величине риска ликвидности

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

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

15.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

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

По значениям обязательных нормативов:

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

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

По методике и значениям показателя финансового рычага:

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

Значение показателя финансового рычага за 2 квартал 2019 года выросло на 1.4% (с 10.9% до 12.3%). Данное изменение связано со снижением активов, используемых для расчета показателя (-3 543 млн. руб.), которые, в свою очередь, снизились в связи с уменьшением балансовых активов Банка (-8 752 млн. руб.).

По состоянию на 1 октября 2019 года расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной активов для расчета показателя финансового рычага составляет 1 052 159 тыс. руб., в том числе справедливая стоимость производных финансовых инструментов, представляющих собой актив в размере 580 914 тыс. руб. и иные расхождения, связанные с методикой расчета, в размере 790 132 тыс. руб.

15.12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

Председатель Правления

М. Рошер

Главный бухгалтер

А. А. Гороховский

«12» ноября 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

