

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Акционерного общества
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

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

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	13
4. Средства в кредитных организациях	13
5. Производные финансовые инструменты	14
6. Кредиты клиентам	14
7. Долговые ценные бумаги	15
8. Налогообложение	16
9. Доходы/(расходы) по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	16
10. Средства кредитных организаций	17
11. Средства клиентов	17
12. Собственный капитал	17
13. Договорные и условные обязательства	18
14. Оценка справедливой стоимости	20
15. Операции со связанными сторонами	21

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционеру и Наблюдательному Совету
Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее - «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



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

28 августа 2019 г.

Сведения об организации

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

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739070203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный отчет о финансовом положении

на 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	18 438 110	9 072 263
Средства в кредитных организациях	4	14 341 843	18 668 301
Производные финансовые активы	5	950 098	2 398 471
Кредиты клиентам	6	21 218 953	27 043 002
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 476 548	1 739 256
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	6 799 007	8 208 833
Основные средства		506 595	47 390
Предоплата по налогу на прибыль		178 109	191 960
Прочие финансовые активы		20 951	58 625
Прочие нефинансовые активы		104 328	37 065
Итого активы		65 034 542	67 465 166
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	16 826 411	25 174 226
Производные финансовые обязательства	5	731 732	476 651
Средства клиентов	11	34 723 001	28 949 112
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	8	44 564	442 746
Резервы	13	37 728	30 094
Прочие финансовые обязательства		512 481	22 329
Прочие нефинансовые обязательства		319 303	226 042
Итого обязательства		53 195 220	55 321 200
Собственный капитал			
Акционерный капитал	12	3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки долговых ценных бумаг		25 927	(10 604)
Нераспределенная прибыль		7 261 374	7 602 549
Прочие фонды		724 349	724 349
Итого собственный капитал		11 839 322	12 143 966
Итого собственный капитал и обязательства		65 034 542	67 465 166

А.В. Мосягин



А.А. Гороховский

28 августа 2019 г.

и.о. Председателя Правления

Финансовый директор

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		1 046 378	646 987
Прочие процентные доходы		71 327	59 914
Процентные расходы		(386 784)	(169 564)
Чистый процентный доход		730 921	537 337
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	9	8 182	(9 212)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		739 103	528 125
Комиссионные доходы		280 500	276 781
Комиссионные расходы		(80 494)	(46 044)
Чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым инструментам		(966 026)	79 429
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		1 020 800	(1 249 395)
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты		101 106	1 652 965
Чистые расходы по операциям с долговыми ценными бумагами		(1 620)	(74)
Чистая прибыль/(убыток) по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 876	(24 484)
Прочие доходы		52 390	46 566
Непроцентные доходы		421 532	735 744
Административные и прочие операционные расходы		(713 175)	(634 559)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		–	(19 243)
Непроцентные расходы		(713 175)	(653 802)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		447 460	610 067
Расходы по налогу на прибыль	8	(88 635)	(111 883)
Прибыль за отчетный период		358 825	498 184
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		38 200	(38 033)
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 761)	(571)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		92	10 881
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за отчетный период, за вычетом налогов		36 531	(27 723)
Итого совокупный доход за отчетный период		395 356	470 461

Промежуточный отчет об изменениях в капитале
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Прочие фонды	Итого капитал
На 1 января 2018 г.	3 827 672	63 729	8 017 210	724 349	12 632 960
Прибыль за сравнительный период	–	–	498 184	–	498 184
Прочий совокупный доход за сравнительный период	–	(27 723)	–	–	(27 723)
Итого совокупный доход за сравнительный период	–	(27 723)	498 184	–	470 461
Дивиденды (Примечание 12)	–	–	(1 000 000)	–	(1 000 000)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	3 827 672	36 006	7 515 394	724 349	12 103 421
На 1 января 2019 г.	3 827 672	(10 604)	7 602 549	724 349	12 143 966
Прибыль за отчетный период	–	–	358 825	–	358 825
Прочий совокупный доход за отчетный период	–	36 531	–	–	36 531
Итого совокупный доход за отчетный период	–	36 531	358 825	–	395 356
Дивиденды (Примечание 12)	–	–	(700 000)	–	(700 000)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	3 827 672	25 927	7 261 374	724 349	11 839 322

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 170 236	727 086
Проценты выплаченные		(372 225)	(166 065)
Комиссии полученные		276 283	281 372
Комиссии выплаченные		(55 801)	(19 333)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по производным финансовым инструментам		737 428	154 549
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		1 020 833	(1 269 479)
Прочие операционные расходы		(9 812)	(5 219)
Расходы на персонал выплаченные		(394 979)	(378 331)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные, помимо расходов на персонал		(211 253)	(280 905)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 160 710	(956 325)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		3 335 617	(5 514 636)
Кредиты клиентам		4 560 173	(7 186 050)
Прочие активы		39 014	(89 461)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(6 835 882)	11 360 098
Средства клиентов		7 653 544	5 302 817
Прочие обязательства		(18 319)	8 887
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		10 894 857	2 925 330
Налог на прибыль уплаченный		(472 872)	(312 560)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		10 421 985	2 612 770
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(6 193 226)	(591 572)
Выбытие долговых ценных бумаг		6 900 734	934 010
Приобретение основных средств		(2 349)	(25 345)
Поступления от реализации основных средств		–	–
Прочие доходы от инвестиционной деятельности		14 876	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		720 035	317 093
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	12	(700 000)	(1 000 000)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(700 000)	(1 000 000)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1 076 173)	208 875
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		9 365 847	2 138 738
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		9 072 263	6 726 411
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	18 438 110	8 865 149

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее по тексту – «Банк») зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является открытым акционерным обществом в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 4 мая 2016 г., а также лицензии на осуществление дилерской деятельности, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 8 апреля 2003 г.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банк находился в полной собственности Коммерцбанка АГ (Германия). Коммерцбанк АГ и его дочерние компании в данной финансовой отчетности именуется «Группа Коммерцбанка».

Банк предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим лицам. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет один филиал в г. Санкт-Петербурге. Юридический адрес Банка: 119017, г. Москва, Кадашевская наб., д. 14/2.

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

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

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

*(в тысячах российских рублей)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

Активы	
Активы в форме права пользования	579 296
Итого активы	579 296
Обязательства	
Обязательства по аренде	579 296
Итого обязательства	579 296

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

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду.

Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда.

Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 1 января 2019 г. у Банка не было договоров финансового лизинга.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее.

Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

*(в тысячах российских рублей)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

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

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

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 579 296 тыс. рублей и представлены в составе «Основных средств»;
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 579 296 тыс. рублей (включены в состав «Прочие финансовые обязательства»);
- ▶ эффект от дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды не учитывался в связи с его несущественностью;
- ▶ чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тыс. рублей;
- ▶ чистое влияние данных корректировок на отложенный налог составило 0 тыс. рублей.

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

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. 148 060

Плюс:

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

431 236

Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.

579 296

(б) Основные положения новой учетной политики

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

Активы в форме права пользования

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

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

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

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

	Активы в форме права пользования Здания	Обязательства по аренде
На 1 января 2019 г.	579 296	579 296
Новые поступления	–	–
Выбытия	–	–
Расходы по амортизации	(59 323)	–
Платежи	–	(59 323)
Курсовые разницы	(54 549)	(54 549)
На 30 июня 2019 г.	465 424	465 424

В 2019 году впервые применяются некоторые другие поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	35 483	31 083
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 395 965	659 848
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в других банках		
<i>Внутренний финансовый рейтинг 1,0-2,0</i>	15 183 854	5 781 359
<i>Внутренний финансовый рейтинг 2,1-4,0</i>	27 333	63 543
Расчетные счета в торговых системах	1 795 475	2 536 430
Денежные средства и их эквиваленты	18 438 110	9 072 263

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к этапу 1, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. составил менее 1 млн. рублей.

4. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	719 150	672 818
Срочные депозиты, размещенные на срок до 90 дней	13 566 534	15 945 132
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	–	2 012 532
Гарантийные депозиты в торговых системах	56 223	40 729
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(64)	(2 910)
Средства в кредитных организациях	14 341 843	18 668 301

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

Значительная часть остатков по данной статье баланса (кроме ЦБ РФ) приходится на участников Группы «Коммерцбанка» (Примечание 15).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	2 862	48	–	2 910
Новые активы, созданные или приобретенные	13	–	–	13
Активы погашенные или признание которых прекращено (исключая списания)	(3 462)	–	–	(3 462)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	603	–	–	603
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2019 г. (неаудировано)	16	48	–	64

Ниже приведены изменения в оценочных резервах под ОКУ в отношении средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	58	18	–	76
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(388)	–	–	(388)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	401	48	–	449
Курсовые разницы	–	1	–	1
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 г. (неаудировано)	71	67	–	138

(в тысячах российских рублей)

5. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

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

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Процентные контракты						
Форварды и свопы – иностранные договоры	1 267 040	–	(14 980)	1 421 158	–	(15 755)
Форварды и свопы – внутренние договоры	1 267 040	15 763	–	1 421 158	18 209	–
Валютные договоры						
Форварды и свопы – иностранные договоры	19 713 316	720 912	(644 744)	59 595 085	2 356 530	(321 556)
Форварды и свопы – внутренние договоры	24 748 058	211 911	(70 496)	5 491 924	21 669	(137 276)
Опционы – иностранные договоры	135 595	1 512	–	224 575	2 063	–
Опционы – внутренние договоры	135 595	–	(1 512)	224 575	–	(2 064)
Итого производные активы/обязательства	47 266 644	950 098	(731 732)	68 378 475	2 398 471	(476 651)

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

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративное кредитование	21 243 676	27 078 881
Прочее	–	53
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, валовая сумма	21 243 676	27 078 934
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(24 723)	(35 932)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 218 953	27 043 002

Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Корпоративное кредитование	Этап 1	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	25 805	10 127	35 932
Новые активы созданные или приобретенные	4 620	–	4 620
Активы погашенные или признание которых прекращено (исключая списания)	(8 095)	–	(8 095)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7 734)	–	(7 734)
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2019 г. (неаудировано)	14 596	10 127	24 723

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под ОКУ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

Ниже представлена сверка оценочного резерва под ОКУ кредитов по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

<i>Корпоративное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	17 309	4 049	–	293 193	314 551
Новые созданные или приобретенные активы	10 534	–	–	–	10 534
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 287)	–	–	–	(7 287)
Переводы в Этап 1	1 043	(1 616)	–	–	(573)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 396	(2 304)	–	–	(908)
Курсовые разницы	355	47	–	–	402
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 г. (неаудировано)	23 350	176	–	293 193	316 719

<i>Прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	11	–	–	–	11
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8)	–	–	–	(8)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3)	–	–	–	(3)
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 г. (неаудировано)	–	–	–	–	–

Реструктурированные и модифицированные займы

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В отчетном периоде Банк не проводил существенной модификации или реструктуризации условий активов Этапа 2 и Этапа 3, и, соответственно, соответствующих доходов/расходов не было. Банк также не переводил в Этап 1 какие-либо активы, которые были ранее модифицированы.

7. Долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	2 476 548	1 739 256
Облигации федерального займа Министерства финансов	2 476 548	1 739 256
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6 799 007	8 208 833
Облигации федерального займа Министерства финансов	3 501 662	4 378 052
Облигации ЦБ РФ	3 297 345	3 830 781
Итого долговые ценные бумаги	9 275 555	9 948 089

(в тысячах российских рублей)

7. Долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ в отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	9 603	9 603
Новые активы, созданные или приобретенные	1 576	1 576
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(415)	(415)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(2 922)	(2 922)
Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г (неаудировано)	7 842	7 842

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	9 377	9 377
Новые созданные или приобретенные активы	411	411
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 421)	(1 421)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	439	439
Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	8 806	8 806

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	486 723	121 432
Уменьшение отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(398 180)	(20 430)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	92	10 881
Расход по налогу на прибыль	88 635	111 883

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в кредитных организациях	4	(2 846)	–	–	–	(2 846)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	(11 209)	–	–	–	(11 209)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7	(1 761)	–	–	–	(1 761)
Обязательства по предоставлению кредитов	13	(802)	–	–	–	(802)
Аккредитивы и гарантии	13	–	8 436	–	–	8 436
Итого расходы по ОКУ		(16 618)	8 436	–	–	(8 182)

(в тысячах российских рублей)

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	4	13	49	–	–	62
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	6 030	(3 873)	–	–	2 157
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7	(571)	–	–	–	(571)
Обязательства по предоставлению кредитов	13	(2 950)	(5 481)	–	–	(8 431)
Аккредитивы	13	–	15 995	–	–	15 995
Итого расходы по ОКУ		2 522	6 690	–	–	9 212

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

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие счета	1 850 179	2 624 340
Срочные депозиты и кредиты	14 976 232	22 549 886
Средства кредитных организаций	16 826 411	25 174 226

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Текущие счета	15 195 961	16 998 692
Срочные депозиты	19 527 040	11 950 420
Средства клиентов	34 723 001	28 949 112
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	198 812	62 898
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	–	63 067

12. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных и полностью оплаченных акциях:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Итого акционерный капитал</i>
На 1 января 2018 г., 30 июня 2018 г., 1 января 2019 г., 30 июня 2019 г.	43 112	2 155 600	380 233	1 291 839	3 827 672

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

По решению Единственного Акционера Банка в 1-м полугодии 2019 года Банк начислил и выплатил дивиденды из прибыли прошлого года в размере 700 000 тыс. рублей (1-е полугодие 2018 года: 1 000 000 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка, в том числе экономическая обоснованность отдельных операций, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера и прочие договорные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	9 188 495	8 687 020
Аккредитивы и финансовые гарантии	15 885 061	18 076 672
Нефинансовые гарантии	8 833 423	3 633 240
За вычетом: резерва под ОКУ и потери по нефинансовым гарантиям	(37 728)	(30 094)
	33 869 251	30 366 838
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	4 609	131 980
От 1 года до 5 лет	–	16 080
Более 5 лет	–	–
	4 609	148 060
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	198 812	62 898
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	–	63 067

(в тысячах российских рублей)

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

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5 619	5 619
Новые обязательства	3 893	3 893
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 218)	(1 218)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(3 477)	(3 477)
Курсовые разницы	–	–
Оценочный резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	4 817	4 817

Аккредитивы и гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	24 476	–	24 476
Новые аккредитивы	–	27 199	–	27 199
Аккредитивы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	(6 059)	–	(6 059)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	(12 704)	–	(12 704)
Курсовые разницы	–	–	–	–
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2019 г. (неаудировано)	–	32 912	–	32 912

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	3 495	5 999	–	9 494
Новые обязательства	83	–	–	83
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(139)	(271)	–	(410)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 899)	(5 209)	–	(8 108)
Курсовые разницы	5	–	–	5
Оценочный резерв на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	545	519	–	1 064

Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	–	13 662	–	13 662
Новые аккредитивы	–	4 900	–	4 900
Аккредитивы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	(7 828)	–	(7 828)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	17 796	–	17 796
Курсовые разницы	–	1 127	–	1 127
Оценочный резерв под ОКУ 30 июня 2018 г. (неаудировано)	–	29 657	–	29 657

Нефинансовые гарантии

Резерв под потери на 1 января 2018 г.	7 640
Новые нефинансовые гарантии	311
Нефинансовые гарантии, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(366)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки резервов	19 067
Курсовые разницы	231
Резерв под потери 30 июня 2018 г. (неаудировано)	26 883

(в тысячах российских рублей)

14. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Для оценки балансовых статей, переоцениваемых по справедливой стоимости, Банк применяет:

- ▶ информацию о котировках с активного рынка (для долговых ценных бумаг);
- ▶ модели оценки по расчету приведенной стоимости (для производных инструментов), исходные данные для которых наблюдаются на рынке, и утвержденные в группе Коммерцбанка. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Банк использует профессиональные суждения.

Для оценки активов, предназначенных для продажи, из категории оцениваемых по амортизированной стоимости, могут привлекаться сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Руководством Банка при проведении необходимых внутрибанковских согласовательных процедур. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

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

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

	30 июня 2019 г. (неаудировано)				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые активы	-	950 098	-	950 098	-	2 398 471	-	2 398 471
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ:	-	-	-	-	-	-	-	-
- облигации федерального займа Министерства финансов	2 476 548	-	-	2 476 548	1 739 256	-	-	1 739 256
Долговые ценные бумаги через ПСД:								
- облигации федерального займа Министерства финансов	3 501 662	-	-	3 501 662	4 378 052	-	-	4 378 052
- Облигации ЦБ РФ	3 297 345	-	-	3 297 345	3 830 781	-	-	3 830 781
Итого	9 275 555	950 098	-	10 225 653	9 948 089	2 398 471	-	12 346 560
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Производные финансовые обязательства	-	(731 732)	-	(731 732)	-	(476 651)	-	(476 651)
Итого	-	(731 732)	-	(731 732)	-	(476 651)	-	(476 651)

(в тысячах российских рублей)

15. Операции со связанными сторонами

Ниже представлены балансовые остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019 г. (неаудировано) Группа Коммерцбанка	31 декабря 2018 г. Группа Коммерцбанка
Денежные средства и их эквиваленты	15 183 854	5 781 360
Средства в кредитных организациях	13 566 308	6 547 666
Производные финансовые активы	722 424	2 358 593
Прочие финансовые активы	109	28 017
Прочие нефинансовые активы	61 809	299
Средства кредитных организаций	14 225 344	25 174 226
Производные финансовые обязательства	659 724	337 311
Средства клиентов	46 402	72 811
Прочие финансовые обязательства	454 888	1 617
Прочие нефинансовые обязательства	199 651	41 189

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев 2019 года (неаудировано) Группа Коммерцбанка	За 6 месяцев 2018 года (неаудировано) Группа Коммерцбанка
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	99 805	58 053
Процентные расходы	(103 066)	(40 457)
Комиссионные доходы	20 885	17 187
Комиссионные расходы	(51 905)	(26 560)
Прочие доходы	52 231	45 759
Административные и прочие операционные расходы	(168 217)	(176 655)

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

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

Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам на счетах в банках	0% (0% в 2018 году)
Договорная процентная ставка по средствам в кредитных организациях	2,35% (2,4-2,5% в 2018 году)
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций	-0,1%-7,0% (-0,2%-7,0% в 2018 году)
Договорная процентная ставка по средствам клиентов	0%-5,2% (0-5,0% в 2018 году)

(в тысячах российских рублей)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие требования и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019 г. (неаудировано) Группа Коммерцбанка	31 декабря 2018 г. Группа Коммерцбанка
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контр-гарантий)	23 770 998	32 359 883
Гарантии, выданные Банком третьим лицам по поручению (под контргарантию) связанных сторон, в т.ч. в связи с контргарантиями	4 992 292	6 412 018
Требования по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	27 945 713	76 944 112
Обязательства по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	27 972 425	75 259 839
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000

Контрактные обязательства по операционной аренде помещений, арендуемых Банком у связанной стороны Группы Коммерцбанка, составили на 30 июня 2019 г. – 451 289 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 г.: 110 959 тыс. рублей).

Ниже представлена информация об операциях с ключевым управленческим персоналом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. 31 декабря 2018 г.	
	Расходы за период	Начисленное обязательство на конец периода	Расходы за период (неаудировано)	Начисленное обязательство на конец периода
Заработная плата, краткосрочные премиальные выплаты, выплаты в неденежной форме	25 159	4 081	23 518	8 136
Долгосрочные премиальные выплаты	425	12 791	2 597	15 688
Итого	25 584	16 872	26 115	23 824

Ключевой управленческий персонал Банка включает членов Правления.

Балансовых остатков или иных требований/обязательств по отношению к ключевому управленческому персоналу, а также иных доходов/расходов по операциям с ключевым управленческим персоналом, на отчетную дату и за отчетный период не имеется (31 декабря 2018 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.: не имеется).

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 22 листа(ов)