

АО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6	Новые учетные положения	17
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Средства в других банках	20
9	Кредиты и авансы клиентам	20
10	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
11	Основные средства	25
12	Средства других банков	26
13	Средства клиентов	26
14	Резервы под обязательства и отчисления	27
15	Акционерный капитал	27
16	Процентные доходы и расходы	28
17	Комиссионные доходы и расходы	28
18	Административные и прочие операционные расходы	29
19	Налог на прибыль	29
20	Дивиденды	31
21	Управление финансовыми рисками	32
22	Управление капиталом	47
23	Условные обязательства	48
24	Производные финансовые инструменты	50
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости	52
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	55
27	Операции со связанными сторонами	56



Аудиторское заключение

Заключение о финансовой отчетности

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



Аудиторское заключение (продолжение)

- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным (в том числе процентным) рискам, рискам потери ликвидности и операционным рисками, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, рыночными (в том числе процентными) рисками, рисками потери ликвидности и операционными рисками Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «ПВК Аудит»

27 апреля 2017 года
Москва, Российская Федерация

О. Кучерова
Директор (квалификационный аттестат № 01-000397),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Акционерное общество «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Свидетельство о государственной регистрации № № 11590.17
выдано 31 декабря 1998 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 29 декабря
2012 г. за № 77 № 014387286

119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

АО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7		8 139 097	18 977 967
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			324 397	261 897
Производные финансовые инструменты	24		3 639 210	5 929 398
Средства в других банках	8		7 355 573	2 812 558
Кредиты и авансы клиентам	9		11 427 850	23 869 394
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10		3 577 427	2 611 802
Предоплата по налогу на прибыль			250 718	169 009
Основные средства	11		71 027	87 570
Прочие финансовые активы			18 916	25 398
Прочие активы			59 522	70 363
ИТОГО АКТИВЫ			34 863 737	54 815 356
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	12		3 298 477	14 885 336
Средства клиентов	13		17 153 294	24 902 533
Выпущенные долговые ценные бумаги			-	16 401
Производные финансовые инструменты	24		429 513	1 107 687
Резервы под обязательства и отчисления	14		22 485	52 632
Прочие финансовые обязательства			30 776	7 703
Отложенное налоговое обязательство	19		781 282	963 110
Прочие обязательства			189 892	169 797
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			21 905 719	42 105 199
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	15		3 827 672	3 827 672
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			14 361	(32 410)
Нераспределенная прибыль			8 391 636	8 190 546
Прочие резервы	15		724 349	724 349
ИТОГО КАПИТАЛ			12 958 018	12 710 157
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			34 863 737	54 815 356

27 апреля 2017 г.

К. Рунде
Председатель Правления



А. А. Гороховский
Финансовый директор

АО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Процентные доходы	16	1 556 530	2 092 936
Процентные расходы	16	(602 077)	(997 664)
Чистые процентные доходы		954 453	1 095 272
Восстановление / (начисление) резерва под обесценение кредитного портфеля	8, 9	55 713	(63 122)
Чистые процентные доходы после отчислений в резерв под обесценение кредитного портфеля		1 010 166	1 032 150
Комиссионные доходы	17	555 082	492 771
Комиссионные расходы	17	(109 294)	(96 061)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		872 014	(439 420)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 929 137	(288 724)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 297 567)	4 081 784
Прочие операционные доходы		88 062	108 846
Административные и прочие операционные расходы	18	(1 351 309)	(1 311 403)
Восстановление / (начисление) прочих резервов	14	2 174	(2 864)
Прибыль до налогообложения		1 698 465	3 577 079
Расходы по налогу на прибыль	19	(497 375)	(782 325)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		1 201 090	2 794 754
Прочий совокупный доход/(убыток) за год			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки	10	58 464	252 435
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	19	(11 693)	(49 505)
Итого прочий совокупный доход за год		46 771	202 930
Итого совокупный доход за год		1 247 861	2 997 684

АО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет об изменениях в капитале

	Акционер- ный капитал	Фонд переоценк и ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Прочие резервы	Итого капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2015 года	3 827 672	(235 340)	7 395 792	724 349	11 712 473
Прибыль	-	-	2 794 754	-	2 794 754
Прочий совокупный доход	-	202 930	-	-	202 930
Итого совокупный доход за год	-	202 930	2 794 754	-	2 997 684
Объявленные дивиденды (Примечание 20)	-	-	(2 000 000)	-	(2 000 000)
Остаток на 31 декабря 2015 года	3 827 672	(32 410)	8 190 546	724 349	12 710 157
Прибыль	-	-	1 201 090	-	1 201 090
Прочий совокупный доход	-	46 771	-	-	46 771
Итого совокупный доход за год	-	46 771	1 201 090	-	1 247 861
Объявленные дивиденды (Примечание 20)	-	-	(1 000 000)	-	(1 000 000)
Остаток на 31 декабря 2016 года	3 827 672	14 361	8 391 636	724 349	12 958 018

АО «Коммерцбанк (Евразия)»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 540 362	2 083 497
Проценты уплаченные		(638 546)	(989 045)
Комиссии полученные		559 001	528 707
Комиссии уплаченные		(107 942)	(143 609)
Доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с производными финансовыми инструментами		2 484 028	(2 348 312)
Доходы полученные / (расходы уплаченные) по операциям с иностранной валютой		1 955 227	(289 424)
Прочие полученные операционные доходы		85 368	148 622
Уплаченные расходы на содержание персонала		(599 931)	(544 348)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы (за вычетом уплаченных расходов на содержание персонала)		(694 878)	(682 901)
Уплаченный налог на прибыль		(801 548)	(27 752)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 781 141	(2 264 565)
<i>Чистый (прирост)/снижение:</i>			
- по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(62 500)	48 411
- по средствам в других банках		(4 795 184)	26 478 122
- по кредитам и авансам клиентам		7 620 661	7 484 728
- по прочим активам		13 350	31 441
<i>Чистый прирост/(снижение):</i>			
- по средствам других банков		(7 682 885)	(21 063 631)
- по средствам клиентов		(5 259 646)	(320 681)
- по выпущенным долговым ценным бумагам		(16 401)	16 245
- по прочим обязательствам		8 115	(8 424)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(6 393 349)	10 401 646
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг в наличии для продажи		(1 399 863)	(763 291)
Выбытие ценных бумаг в наличии для продажи		527 148	1 090 932
Приобретение основных средств		(20 936)	(23 362)
Выручка от реализации основных средств		1 790	1 181
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(891 861)	305 460
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	20	(1 000 000)	(2 000 000)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 000 000)	(2 000 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(2 553 660)	1 849 287
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(10 838 870)	10 556 393
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	18 977 967	8 421 574
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	8 139 097	18 977 967