

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

АО «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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк находился в полной собственности Коммерцбанка АГ (Германия). Коммерцбанк АГ и его дочерние компании в данной финансовой отчетности именуются «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-Петербург. Юридический адрес Банка: 119017, г. Москва, Кадешевская наб., д. 14/2.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 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 2017 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 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 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) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

#### (а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

*(в тысячах российских рублей)*

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

#### *(б) Обесценение*

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами».

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- |         |   |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.   |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.  |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.  |
| ПСКО:   | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк рассчитывает ОКУ на основе сценариев оценки вероятности ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если рассчитанный Банком PD-рейтинг превысил значение 2.8, что соответствует показателю PD (на 1 год) в размере 0,68%. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, средства в банках, долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах российских рублей)

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

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка ОКУ	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ <sup>1</sup>	6 726 411	–	6 726 411	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	9 467 692	18 857	9 486 549	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	ССПУ	2 023 072	–	2 023 072	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам	ЗидЗ	13 558 874	(10 376)	13 548 498	Амортизированная стоимость
Долговые ценные бумаги	ИНДП <sup>2</sup>	6 629 855	–	6 629 855	ССПСД
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>38 405 904</b>	<b>8 481</b>	<b>38 414 385</b>	
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Отложенные налоговые обязательства		359 646	576	360 222	
Резервы		25 198	5 600	30 798	
<b>Итого обязательства</b>		<b>384 844</b>	<b>6 176</b>	<b>391 020</b>	
<b>Итого переоценка (ОКУ)</b>		<b>x</b>	<b>2 305</b>	<b>x</b>	

<sup>1</sup> ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

<sup>2</sup> ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Резервы и нераспределенная прибыль
<b>Резерв справедливой стоимости</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	72 380
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	9 377
Соответствующий отложенный налог	–
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>81 757</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	8 006 254
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(6 496)
Соответствующий отложенный налог	(576)
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>7 999 182</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>2 305</b>

(в тысячах российских рублей)

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

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<b>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>Переоценка</b>	<b>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</b>
<b>Резерв под обесценение</b>			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	323 119	(8 481)	314 638
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	—	9 377	9 377
	<b>323 119</b>	<b>896</b>	<b>324 015</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	8 176	1 319	9 495
Аккредитивы	9 382	4 281	13 663
Нефинансовые гарантии (*)	7 640	—	7 640
	<b>25 198</b>	<b>5 600</b>	<b>30 798</b>
	<b>348 317</b>	<b>6 496</b>	<b>354 813</b>

(\*) Информация о нефинансовых гарантиях включена справочно, для соответствия итога в этой таблице общей сумме резервов под обесценение на конец 2017 года. Нефинансовые гарантии не являются инструментами, попадающими под сферу действия стандарта МСФО 9.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»**

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с долговыми ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате доход Банка не подвержен влиянию применения этого стандарта.

**3. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Наличные средства	34 025	33 917
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 291 106	4 136 058
Остатки средств на корреспондентских счетах в прочих кредитных организациях	5 445 112	1 523 387
Остатки на расчетных счетах в торговых системах	1 094 906	1 033 049
За вычетом: резерва под обесценение	—	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 865 149</b>	<b>6 726 411</b>

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

(в тысячах российских рублей)

**4. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	431 506	330 058
Срочные депозиты, размещенные на срок до 90 дней	14 704 674	9 094 607
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	1 687 638	263
Обеспечительные депозиты в торговых системах	50 521	61 697
За вычетом: резерва под обесценение	(138)	(18 933)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>16 874 201</b>	<b>9 467 692</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>58</b>	<b>18</b>	<b>–</b>	<b>76</b>
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
<b>Резерв под ОКУ 30 июня 2018 г.</b>	<b>71</b>	<b>67</b>	<b>–</b>	<b>138</b>

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	<b>30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>
<b>На начало периода</b>	<b>14 715</b>
Восстановление	(2 079)
Списание	–
Возврат ранее списанных сумм	–
<b>На конец периода</b>	<b>12 636</b>

**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.

(в тысячах российских рублей)

**5. Производные финансовые инструменты (продолжение)**

	30 июня 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Процентные контракты</b>						
Форварды и свопы – иностранные контракты	1 575 277	–	(50 180)	1 609 395	–	(63 837)
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 575 277	54 724	–	1 609 395	70 102	–
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды и свопы – иностранные контракты	17 739 164	1 478 603	(257 538)	19 067 396	1 899 964	(521 453)
Форварды и свопы – внутренние контракты	8 926 341	108 218	(7 809)	4 198 815	51 341	(34 980)
Опционы – иностранные контракты	65 693	840	–	68 867	1 665	–
Опционы – внутренние контракты	65 693	–	(841)	68 867	–	(1 665)
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>29 947 445</b>	<b>1 642 385</b>	<b>(316 368)</b>	<b>26 622 735</b>	<b>2 023 072</b>	<b>(621 935)</b>

**6. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Коммерческое кредитование	21 537 517	13 859 796
Прочее	166	3 264
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>21 537 683</b>	<b>13 863 060</b>
За вычетом: резерва под ОКУ (2017: под обесценение)	(316 719)	(304 186)
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>21 220 964</b>	<b>13 558 874</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>21 220 964</b>	<b>13 558 874</b>

**Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>17 309</b>	<b>4 049</b>	<b>–</b>	<b>293 193</b>	<b>314 551</b>
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
<b>Резерв под ОКУ 30 июня 2018 г.</b>	<b>23 350</b>	<b>176</b>	<b>–</b>	<b>293 193</b>	<b>316 719</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Кредиты клиентам (продолжение)****Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Прочее кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>11</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>11</b>
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)
<b>Резерв под ОКУ 30 июня 2018 г.</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Прочее кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>45 635</b>	<b>33</b>	<b>45 668</b>
Создание/восстановление	183 748	(16)	183 732
<b>На 30 июня 2017 г. (неаудировано)</b>	<b>229 383</b>	<b>17</b>	<b>229 400</b>

**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 и-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**

Портфель долговых ценных бумаг представлен российскими государственными облигациями – облигациями федерального займа РФ, номинированными в рублях. Весь портфель классифицирован как долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 год: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи).

Ниже представлена информация о движении резерва под ОКУ за отчетный период:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>9 377</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 377</b>
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
<b>Резерв под ОКУ 30 июня 2018 г.</b>	<b>8 806</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>8 806</b>

Признанный Банком убыток от обесценения в отношении ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 г., составил 0 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**8. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2017 г. (неаудировано)</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть	121 432	488 688
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(20 430)	(330 635)
За вычетом: отложенного налога, отраженного в прочем совокупном доходе	10 881	(1 838)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>111 883</b>	<b>156 215</b>

**9. 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 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	–	–	<b>62</b>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	6 030	(3 873)	–	–	<b>2 157</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	7	(571)	–	–	–	<b>(571)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	13	(2 950)	(5 481)	–	–	<b>(8 431)</b>
Аккредитивы	13	–	15 995	–	–	<b>15 995</b>
<b>Итого расходы по ОКУ</b>		<b>2 522</b>	<b>6 690</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9 212</b>

Информация о резервах под убытки по нефинансовым гарантиям за 6 месяцев 2018 года представлена в Примечании 13.

За 6 месяцев 2017 года по обязательствам кредитного характера был признан расход от создания резервов в сумме 2 419 тыс. руб.

Другие резервы под ОКУ либо под иные убытки (в т.ч. юридические) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., не признавались (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: другие резервы под обесценение либо под иные убытки не признавались).

**10. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Корреспондентские счета	963 754	212 471
Срочные депозиты и кредиты	14 393 301	3 395 185
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>15 357 055</b>	<b>3 607 656</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Текущие счета	20 060 994	14 882 273
Срочные депозиты	6 785 732	6 252 104
<b>Средства клиентов</b>	<b>26 846 726</b>	<b>21 134 377</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>—</b>	<b>331 377</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>14 113</b>	<b>8 514</b>

**12. Капитал**

Ниже приводятся данные о выпущенных и полностью оплаченных акциях:

	<b>Количество акций</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Корректировка с учетом инфляции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого Акционерный капитал</b>
На 1 января 2017 г., 30 июня 2017 г., 1 января 2018 г., 30 июня 2018 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 2018 года Банк начислил и выплатил дивиденды из прибыли прошлого года в размере 1 000 000 тыс.руб. (1-е полугодие 2017 года: 700 000 тыс.руб.).

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

В России продолжаются 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.

(в тысячах российских рублей)

**13. Договорные и условные обязательства (продолжение)****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 может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике 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 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<b>На 30 июня 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>На 31 декабря 2017 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	8 104 272	10 015 347
Аккредитивы	6 148 267	8 663 316
Нефинансовые гарантии	14 928 837	13 915 200
За вычетом: резерва под ОКУ и потери по нефинансовым гарантиям	(57 606)	(25 198)
	<b>29 123 770</b>	<b>32 568 665</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	56 197	39 747
От 1 года до 5 лет	25 970	30 918
Более 5 лет	—	—
	<b>82 167</b>	<b>70 665</b>
Обязательства по капитальным затратам	163	14
За вычетом: резервов	—	—
<b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>29 206 100</b>	<b>32 639 344</b>
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(14 113)	(339 891)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>29 191 987</b>	<b>32 299 453</b>

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

<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>3 495</b>	<b>5 999</b>	<b>—</b>	<b>9 494</b>
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
<b>На 30 июня 2018 г.</b>	<b>545</b>	<b>519</b>	<b>—</b>	<b>1 064</b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

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

**Нефинансовые гарантии**

<b>Резерв под потери на 1 января 2018 г.</b>	<b>7 640</b>
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
<b>Резерв под потери 30 июня 2018 г.</b>	<b>26 883</b>

За 6 месяцев 2017 года по обязательствам кредитного характера был признан расход от создания резервов в сумме 2 419 тыс. руб.

**14. Справедливая стоимость финансовых инструментов****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 тысячах российских рублей)

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

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

<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>30 июня 2018 г.</i>				<i>31 декабря 2017 г.</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Долговые ценные бумаги</b>								
- Российские государственные облигации	6 167 675	—	—	<b>6 167 675</b>	6 629 855	—	—	<b>6 629 855</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	—	1 642 385	—	<b>1 642 385</b>	—	2 023 072	—	<b>2 023 072</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>6 167 675</b>	<b>1 642 385</b>	<b>—</b>	<b>7 810 060</b>	<b>6 629 855</b>	<b>2 023 072</b>	<b>—</b>	<b>8 652 927</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
<b>Производные финансовые инструменты</b>	—	316 368	—	<b>316 368</b>	—	621 935	—	<b>621 935</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>—</b>	<b>316 368</b>	<b>—</b>	<b>316 368</b>	<b>—</b>	<b>621 935</b>	<b>—</b>	<b>621 935</b>

**15. Операции со связанными сторонами**

Ниже представлены балансовые остатки по операциям со связанными сторонами:

	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано) Группа Коммерцбанка</i>	<i>31 декабря 2017 г. (неаудировано) Группа Коммерцбанка</i>
Корреспондентские счета в банках – контрактная процентная ставка 0% (2017 год: 0%)	5 439 864	1 522 833
Средства в других банках – контрактная процентная ставка: 0% (2017 год: 1,35%)	4 659	2 592 203
Производные финансовые инструменты (актив)	1 479 445	1 901 629
Прочие финансовые активы	235	260
Прочие активы	52 810	3 678
Средства других банков – контрактная процентная ставка от -0,21% до 2,58% (2017 год: 0-6,5%)	15 357 055	3 607 656
Средства клиентов – контрактная процентная ставка 0% (2017 год: 0-3%)	23 870	124 110
Производные финансовые инструменты (обязательство)	307 717	585 291
Прочие финансовые обязательства	16 459	39 540
Прочие обязательства	118 197	48 571

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

	<i>За 6 месяцев 2018 года (неаудировано) Группа Коммерцбанка</i>	<i>За 6 месяцев 2017 года (неаудировано) Группа Коммерцбанка</i>
Процентные доходы	58 053	38 624
Процентные расходы	(40 457)	(30 953)
Комиссионные доходы	17 187	15 328
Комиссионные расходы	(26 560)	(24 683)
Прочие операционные доходы	45 759	41 551
Административные и прочие операционные расходы	(176 655)	(172 210)

(в тысячах российских рублей)

**15. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	<b>30 июня 2018 г. (неаудировано) Группа Коммерцбанка</b>	<b>31 декабря 2017 г. Группа Коммерцбанка</b>
Условные требования по гарантиям, выданным связанными сторонами в пользу Банка (кроме контр-гарантий)	22 899 713	16 977 427
Гарантии, выданные Банком связанным сторонам	6 043 747	5 491 293
Требования по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	44 547 774	29 352 636
Обязательства по поставочным срочным сделкам и производным инструментам	43 362 846	27 932 670
Безотзывные кредитные линии	700 000	700 000

Контрактные обязательства по операционной аренде помещений, арендуемых Банком у связанной стороны Группы Коммерцбанка, составили на 30 июня 2018 г. – 37 531 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 23 376 тыс. руб.).

Ниже представлена информация об операциях с ключевым управленческим персоналом:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.  31 декабря 2017 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	23 518	3 896	30 029	8 611
Долгосрочные премиальные выплаты	2 597	17 528	6 132	14 931
Итого	26 115	21 424	36 161	23 542

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 2017 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.: не имеется).