

# ***ЗАО «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»***

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

31 декабря 2015 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 .....	21
8	Средства в других банках .....	21
9	Кредиты и авансы клиентам .....	22
10	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
11	Основные средства .....	26
12	Средства других банков .....	26
13	Средства клиентов .....	27
14	Резервы под обязательства и отчисления .....	28
15	Акционерный капитал .....	28
16	Процентные доходы и расходы .....	29
17	Комиссионные доходы и расходы .....	29
18	Административные и прочие операционные расходы .....	30
19	Налог на прибыль .....	30
20	Дивиденды .....	32
21	Управление финансовыми рисками .....	32
22	Управление капиталом .....	48
23	Условные обязательства .....	49
24	Производные финансовые инструменты .....	52
25	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	53
26	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	56
27	Операции со связанными сторонами .....	57
28	События после отчетной даты .....	58

## **Аудиторское заключение**

Акционеру и Наблюдательному совету Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)».

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства 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, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. 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 включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Аудиторское заключение (продолжение)*

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

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 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год 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 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 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;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным (в том числе процентным) рискам, рискам потери ликвидности и операционным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

### Аудиторское заключение (продолжение)

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 2016 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2015 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка, 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.

  
28 апреля 2016  
Москва, Российская Федерация  
  


Е.Н. Кривенцев, Директор (квалификационный аттестат № 01-000198),  
АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество  
«КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)»

Свидетельство о государственной регистрации № 11590.17 от 31 декабря 1998 года. Основной государственный регистрационный номер 1027739070259

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 29 декабря 2012 г. за № 77 № 014387286.  
119017, Москва, Кадашевская наб., 14/2

Независимый аудитор: АО «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

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683