

**БАНК ИНТЕЗА
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные принципы учетной политики.....	10
4. Сегментная отчетность	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Средства в кредитных организациях	11
7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	12
8. Кредиты клиентам	13
9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	14
10. Средства кредитных организаций	15
11. Средства клиентов	15
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
13. Справедливая стоимость финансовых инструментов	16
14. Капитал.....	18
15. Операции со связанными сторонами	18
16. Управление рисками.....	21
17. Достаточность капитала.....	27
18. События, произошедшие после отчетной даты	29

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
По состоянию на 30 сентября 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

		30 сентября 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
	Примечания		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 676 414	9 153 854
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		271 012	193 955
Средства в кредитных организациях	6	7 871 793	8 593 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	7	3 111 216	2 585 764
Производные финансовые активы		34 006	2 282
Кредиты клиентам	8	32 658 851	43 843 983
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	1 066 238	1 088 852
Основные средства		733 087	413 268
Нематериальные активы		750 478	544 537
Текущие активы по налогу на прибыль		726	14 568
Отложенные активы по налогу на прибыль		712 668	681 849
Налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль		434	11 406
Прочие активы		2 133 682	1 988 528
Итого активы		55 020 605	69 116 396
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	9 210 064	19 332 355
Производные финансовые обязательства		1 454	44 167
Средства клиентов	11	28 814 238	29 315 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	1 873 932	5 028 641
Налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль		18 822	22 193
Прочие обязательства		851 708	770 351
Субординированный кредит		2 568 108	2 915 308
Итого обязательства		43 338 326	57 428 317
Капитал	14		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		17 889	9 978
Накопленный убыток		(959 705)	(945 994)
Итого капитал		11 682 279	11 688 079
Итого капитал и обязательства		55 020 605	69 116 396

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

7 ноября 2016 года



Председатель Правления

Член Правления/Директор Группы
бухгалтерского учета, планирования и
контроля/ Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 452 932	6 385 653
Средства в кредитных организациях	323 215	204 807
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	229 989	123 785
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	173 390	171 750
	5 179 526	6 885 995
Процентные расходы		
Средства клиентов	(1 153 144)	(625 054)
Средства кредитных организаций	(635 352)	(1 555 653)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(349 622)	(546 585)
Субординированный кредит	(134 710)	(21 416)
Прочие заемные средства	-	(283 402)
	(2 272 828)	(3 032 110)
Чистые процентные доходы	2 906 698	3 853 885
Создание резервов под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях	6, 8, 9 (624 741)	(2 862 764)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях	2 281 957	991 121
Комиссионные доходы	765 496	647 391
Комиссионные расходы	(128 700)	(112 382)
Чистый комиссионный доход	636 796	535 009
Доходы от операций с выпущенными долговыми ценными бумагами	910	-
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 559	(369)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	764 230	(958 795)
- курсовые разницы	(727 439)	1 402 608
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	(71 312)	(61 365)
Операционные доходы	2 890 701	1 908 209
Расходы на персонал	(1 366 436)	(1 380 615)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 128 115)	(1 151 622)
Износ и амортизация	(269 095)	(382 670)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(142 956)	(133 387)
Убыток до вычета налога на прибыль	(15 901)	(1 140 085)
Возмещение по налогу на прибыль	2 190	230 604
Убыток за период	(13 711)	(909 481)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7 885	43 572
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	26	308
Итого прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	7 911	43 880
Итого совокупный убыток за период	(5 800)	(865 601)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

7 ноября 2016



Председатель Правления

Член Правления/Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	10 820 181	1 803 914	(51 698)	1 308 163	13 880 560
Итого совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(909 481)	(909 481)
Прочий совокупный доход					
Статты, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 10 893 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	43 572	-	43 572
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом перенесенного налога на прибыль в сумме 77 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	308	-	308
Итого статты, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	43 880	-	43 880
Итого прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	43 880	-	43 880
Итого совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	43 880	(909 481)	(865 601)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	(7 818)	398 682	13 014 959

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	10 820 181	1 803 914	9 978	(945 994)	11 688 079
Итого совокупный убыток	-	-	-	(13 711)	(13 711)
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 1 971 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	7 885	-	7 885
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 7 тыс. руб. (неаудированные данные)	-	-	26	-	26
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	7 911	-	7 911
Итого прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	7 911	-	7 911
Итого совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	7 911	(13 711)	(5 800)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	17 889	(959 705)	11 682 279

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Председатель Правления

Татьяна Павлычева

Член Правления/Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/Главный бухгалтер

7 ноября 2016 года



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2016 год	2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	5 129 445	6 560 936
Проценты уплаченные	(2 229 180)	(2 849 833)
Комиссии полученные	796 183	707 195
Комиссии уплаченные	(126 323)	(116 053)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	689 792	(992 673)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности	(54 569)	(46 039)
Расходы на персонал уплаченные	(1 387 744)	(1 358 001)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(981 955)	(938 880)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 835 649	966 652
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(77 057)	61 641
Средства в кредитных организациях	(138 977)	(9 785 414)
Кредиты клиентам	9 557 436	8 520 766
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(2 187)	188 187
Прочие активы	(351 735)	(464 169)
<i>Чистое уменьшение (увеличение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	(9 609 734)	1 342 253
Средства клиентов	902 186	3 207 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	910	-
Прочие обязательства	9 075	175 122
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до налога на прибыль	2 125 566	4 212 831
Налог на прибыль к уплате	(19 259)	(1 464)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	2 106 307	4 211 367
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(396 482)	(8 163)
Поступления от продажи основных средств	570	654
Приобретение нематериальных активов	(406 020)	(124 635)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1 205 696)	(1 726 810)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	742 571	1 700 793
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(1 265 057)	(158 161)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2016 год	2015 год
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций		350 000	7 139 375
Погашение выпущенных облигаций		(3 532 849)	(5 000 000)
Погашение прочих заемных средств		-	(7 981 566)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(3 182 849)	(5 842 191)
 Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 135 841)	980 073
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(3 477 440)	(808 912)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	9 153 854	6 432 026
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	5 676 414	5 623 114

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева



Председатель Правления

Член Правления/Директор Группы
бухгалтерского учета, планирования и
контроля/Главный бухгалтер

7 ноября 2016 года

1. Описание деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка Интеза (акционерное общество) и его дочерней компании АО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк»).

Банк Интеза (акционерное общество) – коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

Банк, ранее известный как КМБ Банк (закрытое акционерное общество) («присоединяющий Банк»), сменил название после слияния 11 января 2010 года с ЗАО «Банк Интеза» («присоединяемый Банк») – российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года акционерами Банка являются:

Акционер	30 сентября 2016 года % (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228	53,0228
Всего	100,0000	100,0000

Банк фактически контролируется компанией Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) («ИСП»).

Основным видом деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг корпоративным клиентам из числа компаний малого, среднего и крупного бизнеса и частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов. Банк участвует в программе МСП Банка (Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства), направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2216.

В 2004 году Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк владеет дочерней компанией АО «Интеза Лизинг», ранее называвшейся ЗАО «КМБ-Лизинг», находящейся в полной собственности и под полным контролем Банка. Основной деятельностью АО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

Головной офис Банка находится в Москве, кроме того, Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6 филиалов). По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет 46 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 50 офисов). В течение девяти месяцев 2016 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 4 офиса продаж (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2015 года: 12 офисов).

Банк зарегистрирован по адресу: 101000, Российская Федерация, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2.

По состоянию на 30 сентября 2016 года численность персонала Банка составила 1 615 человек (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 622 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство

Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ») Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять промежуточную отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, за исключением отмеченных случаев.

Использование оценок и суждений

Подготовка данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

На основании разработанного бизнес плана и прогноза будущих денежных потоков руководство Банка считает, что отложенный налоговый актив целиком будет утилизирован Банком в период до 2026 года.

3. Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. Некоторые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2016 года и были приняты Банком после этой даты. Данные изменения не

оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность.

4. Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого Банк получает доходы либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	871 954	933 432
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	3 467 572	632 469
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 291 100	7 534 990
- 30 крупнейших российских банков	8 775	12 860
- Прочие российские банки	37 013	40 103
Денежные средства и их эквиваленты	5 676 414	9 153 854

По состоянию на 30 сентября 2016 Банк имеет 2 банка (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2016 составляет 4 653 237 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 6 179 795 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 15. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 30 сентября 2016 составляет 1 247 293 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 4 073 058 тыс. руб.). Данные средства имеют процентную ставку -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США и -0,75% годовых по счетам, открытым в прочих валютах (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 0,00% годовых по счетам, открытым в евро, 0,12% годовых по счетам, открытым в долларах США и 0,01% годовых по счетам, открытым в прочих валютах).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты в кредитных организациях		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 832 156	1 093 241
- 30 крупнейших российских банков	4 047 732	4 913 293
- Прочие российские банки	-	1 000 308
- Прочие банки	-	1 601 739
Средства в кредитных организациях	7 879 888	8 608 581
За вычетом резерва под обесценение	(8 095)	(15 031)
Итого средств в кредитных организациях	7 871 793	8 593 550

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях:

	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 1 января	15 031	-
Чистое восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях (неаудированные данные)	(6 936)	-
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 30 сентября (неаудированные данные)	8 095	-

По состоянию на 30 сентября 2016 года имеется 2 банка (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 5 333 224 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2 701 482 тыс. руб.).

Средства в кредитных организациях включают кредиты, размещенные у связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 15. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 3 832 156 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 1 093 241 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку 0,50% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и 10,65% по кредитам, выданным в российских рублях (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 0,60% годовых по кредитам, выданным в долларах США).

7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	3 111 216	2 581 354
Корпоративные акции	-	4 410
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 111 216	2 585 764

По состоянию на 30 сентября 2016 года облигации федерального займа РФ представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 19 апреля 2017 года по 15 марта 2018 года (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: с 11 мая 2016 года до 27 декабря 2017 года), ставки купона, варьирующиеся от 6,2% до 11,6% годовых (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 6,0% до 12,0% годовых), и доходности к погашению, варьирующиеся от 8,6% до 10,0% годовых (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: от 9,5% до 10,9% годовых), в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2015 года в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, нет корпоративных облигаций, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 сентября 2016 (неаудированные данные) и 31 декабря 2015 Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

На 30 сентября 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 071 794 тыс. руб. (неаудированные данные) соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от ЦБ РФ (на 31 декабря 2015 года: 2 069 391 тыс. руб.).

15 января 2016 года Банк продал акции АО «Национальное Бюро Кредитных Историй» в количестве 44 100 штук компании ООО «Кредитная инициатива» (номинальная стоимость 100 рублей за акцию) по цене 226,7574 рублей за акцию, за общее вознаграждение в сумме 10 000 тыс. руб., в связи с чем была отражена чистая прибыль по операциям с ценными бумагами в сумме 5 590 тыс. руб. (неаудированные данные).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Кредиты корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	19 001 138	24 920 970
Кредиты среднему бизнесу	8 299 188	8 825 636
Кредиты малому бизнесу	7 821 447	10 768 892
Кредиты микро клиентам	2 278 356	3 925 974
Овердрафты	640 638	579 062
Итого кредитов корпоративным клиентам	38 040 767	49 020 534
Кредиты розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 091 499	1 165 827
Ипотечные кредиты	799 291	955 269
Кредитные карты	148 091	139 965
Итого кредитов розничным клиентам	2 038 881	2 261 061
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	40 079 648	51 281 595
За вычетом резерва под обесценение	(7 420 797)	(7 437 612)
Итого кредитов клиентам	32 658 851	43 843 983

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов:

	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	7 437 612	4 271 059
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов (неаудированные данные)	619 856	2 827 735
Влияние высвобождения дисконта с течением времени (неаудированные данные)	(200 277)	(176 607)
Списанные суммы (неаудированные данные)	(436 394)	(210 960)
Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября (неаудированные данные)	7 420 797	6 711 227

По состоянию на 30 сентября 2016 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 7 708 424 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 7 067 232 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 15.

Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлена концентрация рисков в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговые компании	18 142 102	45%	22 396 065	44%
Услуги	9 535 679	24%	8 752 657	17%
Производство	9 428 894	24%	16 822 504	33%
Физические лица	2 038 881	5%	2 261 061	4%
Прочее	934 092	2%	1 049 308	2%
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	40 079 648	100%	51 281 595	100%

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Банка было 20 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 285 733 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 20 крупнейших заемщиков с суммой кредитов свыше 300 426 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 10 304 419 тыс. руб. или 25,7% от совокупного кредитного портфеля Банка (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 14 068 577 тыс. руб. или 27,4%), при этом сумма резерва под

обесценение по ним составила 2 081 078 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 2 269 052 тыс. руб.).

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2016 года включают в себя следующие позиции (неаудированные данные):

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Больше 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	887 230	500 658	-	1 387 888
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(83 090)	(144 236)	-	(227 326)
	804 140	356 422	-	1 160 562
За вычетом резерва под обесценение	(58 938)	(35 386)	-	(94 324)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	745 202	321 036	-	1 066 238

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2015 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 043 839	539 814	1 583 653
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(82 828)	(158 974)	(241 802)
	961 011	380 840	1 341 851
За вычетом резерва под обесценение	(165 593)	(87 406)	(252 999)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	795 418	293 434	1 088 852

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг

	За 9 месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2016 года	30 сентября 2015 года
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 1 января	252 998	244 493
Чистое создание резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг (неаудированные данные)	11 821	35 029
Влияние высвобождения дисконта с течением времени (неаудированные данные)	(3 151)	(1 506)
Списанные суммы (неаудированные данные)	(167 344)	(18 308)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 30 сентября (неаудированные данные)	94 324	259 708

Лизинговые активы фактически используются в качестве обеспечения вследствие того, что лизинговые активы возвращаются к лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем своих контрактных обязательств. Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит Банку. Как правило, по условиям договоров финансового лизинга риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы.

На 30 сентября 2016 года у Банка было 20 крупнейших лизингополучателей с суммой валовых инвестиций в финансовый лизинг каждого свыше 11 669 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 20 крупнейших лизингополучателей с суммой валовых инвестиций свыше 13 720 тыс. руб.). Совокупная сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг, относящаяся к этим контрактам, составила 413 538 тыс. руб. или 35,6% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 505 785 тыс. руб. или 37,7%), при этом сумма резерва под обесценение составила 23 213 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 48 838 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2015 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты и кредиты	5 225 435	19 236 731
Корреспондентские счета	3 984 629	95 624
Средства кредитных организаций	9 210 064	19 332 355

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет 3 банка (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 4 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 9 198 414 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 19 250 862 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 15. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 3 976 171 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 11 238 003 тыс. руб.).

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Юридические лица	19 461 816	19 739 305
- текущие счета	10 699 418	15 201 325
- срочные депозиты	8 762 398	4 537 980
Физические лица	9 119 438	9 401 644
- текущие счета	1 609 472	1 552 061
- срочные депозиты	7 509 966	7 849 583
Государственные и некоммерческие организации	232 984	174 353
- текущие счета	54 864	43 092
- срочные депозиты	178 120	131 261
Итого средств клиентов	28 814 238	29 315 302

В число государственных и некоммерческих организаций не входят принадлежащие государству предприятия, деятельность которых направлена на получение прибыли.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет 2 клиентов (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 3 клиентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 6 620 838 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 7 152 328 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 509 966 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 7 849 583 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

В июне 2016 года Банк погасил часть из общего выпуска в сумме 5 000 000 тыс. руб. в сумме 3 532 849 тыс. руб. (неаудированные данные), в июле 2016 года разместил часть облигаций в сумме 350 тыс. руб. (неаудированные данные).

По состоянию на 30 сентября 2016 года у Банка есть выпущенные неконвертируемые документарные облигации общей номинальной стоимостью 1 817 151 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, текущей ставкой купона 10,55% и выплатой купона раз в полгода (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, ставкой купона 12,75% и выплатой купона раз в полгода).

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным инструментам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы (неаудированные данные)	-	34 006	34 006
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (неаудированные данные)	3 111 216	-	3 111 216
	3 111 216	34 006	3 145 222
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства (неаудированные данные)	-	1 454	1 454
	-	1 454	1 454

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	2 282	2 282
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 581 354	4 410	2 585 764
	2 581 354	6 692	2 588 046
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	44 167	44 167
	-	44 167	44 167

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 216 697 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 304 123 тыс. руб.), которое измеряется по наименьшей из двух величин - фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость определена с помощью данных, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости обеспечения, полученного в собственность, основана на сравнительном анализе. Банк корректирует оценочную рыночную стоимость аналогичного имущества с учетом поправки на ликвидность. Ставки дисконта, используемые Банком, установлены в размере от 15% до 30% для объектов жилой недвижимости; от 40% до 50% для офисной недвижимости и от 50% до 60% для региональных объектов жилой недвижимости.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Нижеприведенная таблица представляет анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по амортизированной стоимости, с указанием уровней иерархии оценок справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 30 сентября 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Финансовые активы					
Кредиты клиентам	-	-	32 053 467	32 053 467	32 658 851

Нижеприведенная таблица представляет анализ справедливой стоимости отдельных финансовых инструментов, не отражаемых по амортизированной стоимости, с указанием уровней иерархии справедливой стоимости, по которым была оценена соответствующая справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливая стоимость	Всего балансовая стоимость
Финансовые активы					
Кредиты клиентам	-	-	43 209 288	43 209 288	43 843 983

Предполагаемая справедливая стоимость остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или передаче обязательства.

Целью применения используемых методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в сделке между участниками рынка, проведенной на стандартных условиях, на дату оценки. Используемые методы оценки включают модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков, сравнение с рыночными котировками для идентичных или схожих инструментов на рынках. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие надбавки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов клиентам:

	30 сентября 2016 (неаудированные данные)			31 декабря 2015		
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Российские рубли	Доллары США	Евро
Кредиты крупным корпоративным клиентам	12,4%	2,9%	2,8%	14,3%	3,2%	3,7%
Кредиты прочим корпоративным клиентам	15,1-20,6%	7,5-8,0%	7,5-8,0%	17,1-22,6%	7,5-8,0%	7,5-8,0%
Кредиты розничным клиентам	13,1-18,0%	6,5-12,5%	4,8-9,0%	14,8-18,5%	6,5-12,5%	5,0-9,0%

14. Капитал

Изменений в уставном капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, не было.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка Интеза (акционерное общество) состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых общих собраниях акционеров Банка.

Прочие резервы

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Нераспределенная прибыль

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Накопленный убыток Банка в соответствии с РПБУ составил на 30 сентября 2016 года 1 006 077 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: накопленная прибыль 43 733 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Банк не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2015 года (неаудированные данные).

15. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

С 2005 года Банк входит в Группу Интеза Санпаоло. Компании Группы Интеза Санпаоло образуют банковскую группу, занимающую лидирующие позиции на итальянском рынке и имеющую значительное международное присутствие, главным образом, в Центральной и Восточной Европе и в странах Средиземноморского региона.

По состоянию на 30 сентября 2016 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228% (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 53,0228%).

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
Денежные и приравненные к ним средства								
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	1 185 665	-	61 628	-	2 933 006	-	1 140 052	-
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	3 831 585	-	571	-	1 093 241	-	-	-
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам на 1 января до вычета резерва под обесценение	-	-	-	133	-	-	-	310
Кредиты, выданные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, погашенные в течение периода	-	-	-	(133)	-	-	-	(175)
Кредиты клиентам по состоянию на отчетную дату до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	135
Резерв под обесценение кредитов по состоянию на отчетную дату	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Кредиты клиентам по состоянию на отчетную дату за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	133
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	3 972 979	-	3 192	-	60 994	-	26 261	-
Срочные депозиты	-	-	-	-	-	-	11 150 748	-
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	-	11 388	-	-	-	9 828
Срочные депозиты	-	-	-	25 730	-	-	-	36 274
Прочие заемные средства								
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	-	-	11 174 828	-	-
Прочие заемные средства, полученные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-	(12 395 195)	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	1 220 367	-	-
Прочие заемные средства на отчетную дату	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный кредит								
Субординированный кредит на 1 января	-	-	2 915 308	-	-	703 230	-	-
Субординированный кредит, полученный в течение периода	-	-	-	-	-	-	2 768 604	-
Субординированный кредит, погашенный в течение периода	-	-	-	-	-	(911 034)	-	-
Прочие изменения	-	-	(347 200)	-	-	207 804	146 704	-
Субординированный кредит на отчетную дату	-	-	2 568 108	-	-	-	2 915 308	-
Прочие обязательства	-	-	177 826	-	-	-	60 925	-

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)				31 декабря 2015			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
Производные финансовые инструменты								
Условная сумма валютных контрактов	-	-	-	-	3 279 053	-	-	-
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(20 947)	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам	127 849	-	-	-	3 999 283	-	-	-

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудированные данные)				За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудированные данные)			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы								
Средства в кредитных организациях	32 056	-	385	-	22 746	-	1 222	-
Кредиты клиентам	-	-	-	3	-	-	-	39
Процентные расходы								
Средства кредитных организаций	(5 242)	-	(214 882)	-	(1 972)	-	(903 671)	-
Средства клиентов	-	-	-	(2 406)	-	-	-	(2 443)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	(283 402)	-	-
Субординированные кредиты	-	-	(134 710)	-	-	(21 416)	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	2	-	-	-	1
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	85 802	-	-	-	552 230	-	-	-
Комиссионные доходы	1 702	-	107 716	-	639	-	19 411	-
Комиссионные расходы	(23 483)	-	(19 465)	-	(22 776)	-	(4 347)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(180 099)	-	-	-	(169 603)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составила 42 700 тыс. руб. (неаудированные данные), в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 4 154 тыс. руб. (неаудированные данные) (за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015: 28 242 тыс. руб. (неаудированные данные), в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 4 037 тыс. руб. (неаудированные данные)).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составила 13 990 тыс. руб. (неаудированные данные) (за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 12 326 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав полученных гарантий включены контргарантии компании Группы Интеза Санпаоло в сумме 463 409 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 216 239 тыс. руб.). По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк предоставил контргарантии в сумме 75 720 тыс. руб.

(неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 7 985 тыс. руб.) по гарантиям, выданным другими компаниями Группы Интеза Санпаоло.

16. Управление рисками

По состоянию на 30 сентября 2016 года и за 9 месяцев, закончившихся на указанную дату, подверженность Банка рискам существенно не менялась. Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль, при этом каждый сотрудник Банка отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. Банк подвергается кредитному риску, риску ликвидности и рыночным рискам. Деятельность Банка также связана с операционными рисками, деловыми рисками и прочими нефинансовыми рисками.

Система управления рисками включает в себя процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, осуществляемые в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка. При этом эффективная система управления рисками организована с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к таким рискам как риск изменений условий ведения деятельности, риск изменения технологий или риск изменений в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке функционирует Департамент управления рисками, который осуществляет управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка путем оптимизации скорректированной с учетом риска прибыли и сокращения волатильности чистых доходов по основным направлениям деятельности.

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость функции управления рисками от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков;
- распределение полномочий между Советом директоров, Председателем Правления, департаментами и подразделениями.

Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Банк на ежедневной основе рассчитывает обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления, учитывающими характеристики текущей системы управления и системы внутреннего контроля Банка.

Структура управления рисками

Фактическую ответственность за выявление рисков и осуществление контроля над ними несет Совет директоров Банка. Однако функции управления и мониторинга рисков осуществляют специальные независимые подразделения Банка.

Совет директоров

Совет директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий, принципов, методологий выявления и управления значимыми для Банка рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка и мониторинг достаточности капитала Банка, за осуществление стресс-тестирования.

Исполнительный комитет

Исполнительный комитет устанавливает общие лимиты на размер кредитного риска Банка в отношении отдельного заемщика, связанных групп заемщиков и связанных сторон, превышающие лимиты, установленные Кредитным комитетом, принимая во внимание консультативное заключение Группы Интеза Санпаоло.

Правление

Члены Правления осуществляют мониторинг всех процессов управления рисками во всех подразделениях Банка, включая мониторинг структуры лимитов и достаточности капитала, как определено внутренней документацией Банка. Правление Банка также утверждает методологии по выявлению и управлению значимыми для Банка рисками.

Комитет по управлению финансовыми рисками

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за сохранность и распределение капитала Банка, его активов и обязательств с учетом их структуры ценообразования и их сроков погашения в соответствии с законодательством, а также соответствующими внутренними положениями Банка и Группы Интеза Санпаоло. Комитет по управлению финансовыми рисками осуществляет постоянный мониторинг и оценку структуры активов и обязательств Банка, ожидаемых и фактических результатов деятельности Банка, оценку общего состояния рынка, оценку деятельности Банка в сравнении с деятельностью его конкурентов. Комитет обеспечивает соответствие отдельных операций политикам, установленным лимитам рисков и прочим требованиям, установленным политикой Группы Интеза Санпаоло для каждого направления бизнеса.

Кредитный комитет и Комитет оценки качества активов

Кредитный комитет является высшим органом Банка, ответственным за одобрение выдачи кредитов. Он принимает решения в отношении предложений, сделанных Департаментом управления рисками, и рассматривает условия кредитования. В отношении объемов кредитного риска, превышающих определенный лимит, Исполнительный комитет принимает окончательное решение с учетом мнения, предоставленного Кредитным департаментом Группы Интеза Санпаоло.

Комитет оценки качества активов оценивает качество кредитного портфеля и его изменения, утверждает классификацию активов, уровень резерва под обесценение, проводит анализ стратегии урегулирования в отношении обесцененных кредитов, а также проводит мониторинг процесса взыскания задолженности и его результатов.

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением рисками, в целях обеспечения независимого процесса контроля, включая подготовку отчетов по кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому рискам, а также по риску потери ликвидности и риску потери деловой репутации. Данные отчеты включают результаты наблюдений в отношении эффективности соответствующих методик и рекомендации по их усовершенствованию. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствует внутренним документам Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка управляет активами и обязательствами Банка и их структурой. Данное подразделение несет ответственность за финансирование и управление риском ликвидности Банка.

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники Департамента определяют степень эффективности политики и процедур по управлению риском и подготавливают для Аудиторского комитета отчет о результатах проверки с рекомендациями. Частота и последовательность отчетов соответствует внутренним документам. Правление и Совет директоров периодически обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом внутреннего аудита, и принимают во внимание предложенные меры по устранению выявленных недостатков.

Система оценки рисков и подготовки отчетности

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк поддерживает систему отчетности в отношении собственных средств (капитала) Банка и осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка, включая кредитный, операционный, рыночный, процентный, правовой риски, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации.

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученные данные доводятся до сведения членов Правления Банка, Совета директоров, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет подготавливается на ежеквартальной основе, в отчете представлена информация о совокупном объеме кредитных рисков,

прогнозных параметрах кредитного риска, исключения относительно лимитов риска, объеме рыночного риска, коэффициенте ликвидности и изменениях характера риска. Правление проводит анализ отчетов о рисках, и, в случае необходимости, перераспределяет лимиты риска для достижения целевого стратегического риск-профиля. Совет директоров и Правление периодически обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками, а также рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Департамент управления рисками вовлечен в процесс постоянного мониторинга уровня кредитного риска и в процесс мониторинга концепции риск-аппетита, и осуществляет свою деятельность под руководством Департамента зарубежных дочерних банков Группы Интеза Санпаоло.

Минимизация рисков

В рамках управления рисками Банк использует производные финансовые инструменты и другие инструменты для управления потенциальными рисками, возникающими в результате изменений процентных ставок, колебаний курсов валют, а также управления рисками, связанными с прогнозируемыми операциями.

Для целей снижения кредитных рисков Банк активно использует обеспечение по кредитам.

Концентрация рисков

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов представляет одну сферу деятельности или один регион или такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к рискам, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы формирования и управления диверсифицированными кредитными портфелями. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств Банком или его контрагентом.

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов ценных бумаг и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом андеррайтинга, которой выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом андеррайтинга. Перед тем как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом управления рисками и Департаментом андеррайтинга.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого на уровне Департамента андеррайтинга, Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – "норматив Н6"), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Условные обязательства кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам финансовые гарантии и аккредитивы, согласно которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления финансовых гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет кредитные риски, которые регулируются с помощью тех же процедур и политики управления рисками. Банк управляет кредитным качеством кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг с использованием внутренней классификации.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, являющихся обесцененными, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство допускает задержку при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения выявлены не были, на основе внутренней модели (согласованной с требованиями Группы Интеза Санпаоло) учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредита.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения в совокупности, руководством сделано допущение о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании исторической модели миграции понесенных фактических убытков (2 года).

При определении размера резерва под обесценение выданных гарантий и аккредитивов руководство Банка использует те же процедуры, что для кредитов, выданных клиентам.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Банки принимают первоклассные гарантии, недвижимость, машины и оборудование в качестве залога по выданным кредитам.

В зависимости от типа кредитов Банк использует следующие типы обеспечения:

- кредитование корпоративных клиентов: объекты недвижимости, запасы, торговая дебиторская задолженность, машины и оборудование, гарантии и поручительства, ценные бумаги;
- кредитование розничных клиентов: объекты недвижимости.

Банком разработаны процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, которые включают в себя запрос о предоставлении дополнительного обеспечения в случае снижения текущей стоимости обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

Возможность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов клиентам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Для обесцененных, просроченных и определенных типов кредитов справедливая стоимость обеспечения пересматривается с периодичностью, определенной в Залоговой политике.

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения.

Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство ежедневно получает от Отдела управления кредитными и рыночными рисками отчеты о состоянии ликвидности. Кроме того, Казначейство подготавливает собственные управленческие отчеты и расчеты, на основании которых Казначейство проводит мониторинг позиции по ликвидности Банка в пределах установленных лимитов в целях соблюдения показателей ликвидности, установленных ЦБ РФ и Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), а также выполнения обязательств по выплатам, возникших в результате изъятия депозитов, и финансовых обязательств Банка.

Отдел управления кредитными и рыночными рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению финансовыми рисками и исполняются Казначейством.

Позиция по ликвидности также оценивается и управляется Банком, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений рыночных параметров, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск включает в себя валютный риск, риск изменения процентных ставок и другие ценовые риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления рисками и Комитета по управлению финансовыми рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Для целей управления рисками Банк оценивает показатели риска для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, таким же образом, как и для торгового портфеля. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Это определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Управление операционными рисками осуществляется с использованием руководств и методологий по управлению операционными рисками Группы Интеза Санпаоло и ЦБ РФ, разработанных в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, а также локальными инструментами. Банк, в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и нормативными предложениями, разработал структуру управления операционными рисками, состоящую из политики по управлению операционным риском и других внутренних норм, способствующих эффективному управлению операционными рисками и поддержанию деятельности Банка.

Управление операционным риском является структурированной системой процессов, функций, ответственности и ресурсов, направленной на выявление и мониторинг, оценку, минимизацию и контроль операционных рисков, а также обеспечение их эффективного предотвращения в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и внешнего законодательства. Управление операционным риском напрямую связано с уровнем корпоративного управления и корпоративной этикой Банка.

Основными методами выявления и мониторинга операционных рисков являются сбор и регистрация данных о событиях, связанных с операционным риском, и система ключевых показателей риска, а также анализ новых и существующих процедур. Все события, связанные с операционным риском, регистрируются в базе данных операционных рисков, анализируются и регулярно доводятся до сведения руководства Банка. Кроме того, все новые и обновленные операции, продукты и процессы анализируются на предмет чувствительности по отношению к операционным рискам.

Банк осуществляет оценку операционных рисков в соответствии с методологией Группы Интеза Санпаоло. Оценка рисков является независимой и состоит из двух частей: оценка воздействия факторов риска и их уровень контроля, а также анализ сценариев.

Кроме того, Банк создает резервы на потери от событий, связанных с операционным риском, и рассчитывает уровень капитала, необходимый для покрытия операционного риска.

В целях минимизации и контроля операционных рисков Банк осуществляет меры по предупреждению событий, связанных с операционным риском, или убытков, вызванных событиями, связанными с операционным риском, и предлагает ряд мер, направленных на уменьшение воздействия причин риска (факторов риска), передачу рисков (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от событий, связанных с операционным риском (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных потерь в случае наступления событий, связанных с операционными рисками.

Банк применяет следующие методы для минимизации рисков:

- формирование организационной структуры в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и регулирующих органов;
- обеспечение отбора достаточного количества квалифицированных специалистов, проведение их подготовки на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения обязанностей и подотчетности операций, эффективного сотрудничества и коммуникации персонала; четкое описание обязанностей каждого сотрудника;

- соответствие трудовому законодательству;
- вознаграждения сотрудников Банка в соответствии с рыночными условиями и требованиями Группы Интеза Санпаоло;
- обеспечение конфиденциальности данных о сотрудниках и клиентах;
- обеспечение надлежащих условий труда для сотрудников Банка;
- разработка и обновление внутренних правил и процедур для осуществления банковских операций и других сделок с тем, чтобы устранить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также соответствовать требованиям местного законодательства и Группы Интеза Санпаоло;
- регулирование и утверждение банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль за исполнением и внесением изменений в банковские процессы, операции и сделки;
- разграничение полномочий, операционной деятельности и функции мониторинга;
- установление лимитов на банковские операции и прочие сделки;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярные сверки расчетов и подтверждающих документов по проведению банковских и иных операций;
- использование проверенной технологии и внедрения хорошо развитой и изученной технологии, соответствие всех систем (аппаратных и программных) и технической документации требованиям Группы Интеза Санпаоло;
- тестирование программного обеспечения до его внедрения;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, поддержание установленного порядка доступа к данным;
- разделение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- прочие.

Банк уделяет особое внимание мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности банковских операций и других сделок, в том числе, планирование покрытия непредвиденных расходов (непрерывность бизнеса).

17. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и законодательством Российской Федерации;
- поддержание способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для получения прибыли для акционеров и прочих выгод для других заинтересованных сторон;
- обеспечение достаточного капитала для дальнейшего развития коммерческой деятельности Банка.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, с учетом последующих поправок («Базельское Соглашение о капитале»), и нормативов, установленных ЦБ РФ.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, увеличить доходность акционерного капитала или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлым годом изменений в задачах, политиках и процессах не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 30 сентября 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 4,5%, 6,0% и 10,0%, соответственно).

На 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка Интеза (акционерное общество), рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют:

	30 сентября 2016 года (неаудированные данные)	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	9 259 888	10 592 866
Добавочный капитал	2 812 795	2 915 308
Основной капитал	12 072 683	13 508 174
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	12 072 683	13 508 174
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)	65 606 404	76 462 514
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))	65 892 875	76 462 514
Норматив Н1.1 (%)	14,1%	13,9%
Норматив Н1.2 (%)	14,1%	13,9%
Норматив Н1.0 (%)	18,3%	17,7%

Норматив достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения (неаудированные данные)

Банк применяет рекомендации II Базельского соглашения для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного риска, а также базовый индикативный подход для оценки операционного риска. По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения составил:

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	844 209	857 920
Вычеты	(750 478)	(548 947)
Капитал 1-го уровня	10 913 912	11 129 154
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 526 324	2 915 308
Итого капитал	13 440 236	14 044 462
Активы, взвешенные с учетом риска	66 798 912	80 417 934
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,3%	13,8%
Норматив общей достаточности капитала	20,1%	17,5%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств, с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

18. События, произошедшие после отчетной даты

13 октября 2016 года Банк выпустил неконвертируемые документарные биржевые облигации в количестве 3 000 000 штук на общую сумму 3 млрд. руб. с контрактным сроком погашения в октябре 2019 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода.

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

7 ноября 2016 года



Председатель Правления

Член Правления/Директор Группы
бухгалтерского учета, планирования и контроля/
Главный бухгалтер