

Утвержден « » 20 г.

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол от « » 20 г. №

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «Банк Интеза»

(полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента:

0	2	2	1	6	-	B
----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

за 1 квартал 20 17 года

Адрес эмитента:

101000 г. Москва Петроверигский пер., д.2

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,
по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

<div style="border-top: 1px solid black; margin: 0 auto; width: 80%;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> « » 20 г. </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin: 0 auto; width: 80%;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> (наименование должности руководителя эмитента) (подпись) </div>	<div style="border-top: 1px solid black; margin: 0 auto; width: 80%;"></div> <div style="display: flex; justify-content: space-between; margin-top: 5px;"> Д. Корриас (И.О. Фамилия) </div>
---	--	---

<u>Главный бухгалтер</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)	<u> </u> (подпись) М.П.	<u>Т.Ю. Павлычева</u> (И.О. Фамилия)
« » 20 г.		

Контактное лицо: Начальник управления отчетности Манаenkova Надежда Евгеньевна
(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)

Телефон: +7 (495) 967-30-60 (2476)
(номер (номера) телефона контактного лица)

Факс: _____ +7 (495) 789-68-27
(номер (номера) факса эмитента)

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет,
на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем
ежеквартальном отчете:

www.bancaintesa.ru и <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891>

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ	8
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	9
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента	12
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	12
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
2. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	14
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....	15
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента.....	15
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	19
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента	20
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг ..	20
3. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ	27
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	32
3.2.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	33

3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента.....	36
3.4.	Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	38
3.5.	Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	39
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	41
4.	СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	43
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	43
4.2.	Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств.....	43
4.3.	Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	51
4.4.	Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	53
4.5.	Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	66
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	66
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	68
4.8.	Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	69
5.	ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	71
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	71
5.2.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	79
5.3.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	100
5.4.	Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.....	100
5.5.	Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	105

5.6.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	105
5.7.	Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	105
5.8.	Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	106
6.	СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ - ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	107
6.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	107
6.2.	Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	107
6.3.	Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	109
6.4.	Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	109
6.5.	Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	111
6.6.	Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	111
6.7.	Сведения о размере дебиторской задолженности	112
7.	БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	114
7.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	114
7.2.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	114
7.3.	Консолидированная финансовая отчетность эмитента	114
7.4.	Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	115
7.5.	Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	115
7.6.	Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	115

7.7.	Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	116
8.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ЕЮ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	117
8.1.	Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	117
8.1.1.	Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	117
8.1.2.	Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	117
8.1.3.	Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	117
8.1.4.	Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	120
8.1.5.	Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	120
8.1.6.	Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	121
8.2.	Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	123
8.3.	Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	124
8.3.1.	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	124
8.3.2.	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	126
8.4.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	131
8.4.1.	Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	131
8.4.2.	Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	132
8.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	132
8.6.	Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	133
8.7.	Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	133

8.7.1.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	133
8.7.2.	Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	134
8.8.	Иные сведения	139
8.9.	Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	140
8.9.1.	Сведения о представляемых ценных бумагах	140
8.9.2.	Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	140

ВВЕДЕНИЕ

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникает в связи с тем, что кредитная организации - эмитент разместила биржевые облигации, которые допущены к организованным торгам на бирже.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытым в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810800000000922
подразделение Банка России - где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России. наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	ПАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 открыт в ГУ Банка России по ЦФО	30110933400000000035	30109933155550000010	Нostro
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	ПАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 открыт в ГУ Банка России по ЦФО	30110840810000000665	30109840855550000665	Нostro
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	АО «МСП Банк»	Россия, 115035, Москва, Садовническая ул., д. 79	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810910000000922	30109810200310000922	Нostro
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066 г. Москва, ул.Спартаковская, дом 12	7702165310	044583505	30105810100000000505 Отделение №1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва	30110810710000001037	30109810900000001037	Нostro
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	ПАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 открыт в ГУ Банка России по ЦФО	30110810510000000607	30109810555550000607	Нostro

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России. наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Commerzbank AG	Commerzbank AG	Германия. Франкфурт на Майне	EUR	COBADE FF	-	30114978900000000003	400887116200EUR	Нostro
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank AG	Германия. Франкфурт на Майне	EUR	DEUTDEFF	-	30114978710000000002	100947059200 Eur	Нostro
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	США. Нью-Йорк	USD	BKTRUS33	-	30114840110000000112	04465112	Нostro
INTESA SANPAOLO SPA. NEW YORK	INTESA SANPAOLO SPA. NEW YORK	США. Нью-Йорк	USD	BCITUS33	-	30114840200000000116	130322030001	Нostro
INTESA SANPAOLO SPA. MILAN	INTESA SANPAOLO SPA. MILAN	Италия. Милан	CHF	BCITITMM	-	30114756010000000115	100100001528	Нostro
INTESA SANPAOLO SPA MILAN	INTESA SANPAOLO SPA. MILAN	Италия. Милан	EUR	BCITITMM	-	30114978610000000115	100100004730	Нostro
INTESA SANPAOLO SPA MILAN	INTESA SANPAOLO SPA MILAN	Италия. Милан	GBP	BCITITMM	-	30114826610000000115	100100020134	Нostro
Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A.	Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A.	Люксембург	EUR	SEBKLU LL	-	30114978610000000131	1010600100990	Нostro
INTESA SANPAOLO S.p.A. - Shanghai Branch	INTESA SANPAOLO S.p.A. - Shanghai Branch	Китай, Шанхай	CNY	BCITCNSH	-	30114156210000000117	10019960061	Нostro

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Сведения об аудиторе, который осуществил независимую проверку бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	<i>Юридический адрес:</i> Олимпийский проспект, д. 18/1, ком. 3035, г. Москва, Россия, 129110 <i>Почтовый адрес:</i> Пресненская набережная, д.10, Блок «С», 31 этаж, г. Москва, Россия, 123317
Номер телефона и факса:	+7 495 937 44 77 факс +7 495 937 44 99
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Аудитор является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). Аудитор зарегистрирован в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА за основным регистрационным номером 11603053203.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

Российская Федерация, 107031, Москва, Петровский переулок, д.8, стр. 2.

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность.

С 2016 году, согласно требованиям Группы Интеза Санпаоло, ежеквартально проводится аудит комплекта финансовой отчетности для материнской компании.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
--	-----

Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. аудит не может осуществляться:

- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств, указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
- аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;
- аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
- аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций.

Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента. Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Эмитентом на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента, наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

В 2012 году Банком было предоставлено право проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и международных стандартов финансовой отчетности, компании ЗАО «КПМГ», выбранной на тендерной основе.

При выборе аудитора (проведении тендера) были установлены и рассматривались следующие параметры:

- Рекомендации материнской компании при выборе аудитора;
- Аудиторская компания из «Большой четверки»;
- Состав аудиторской команды, который может предложить компания;
- Сроки проведения работ и подготовки отчетов;
- Стоимость услуг;
- Состав основных клиентов аудиторской компании в банковской сфере.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.

В соответствии с положениями подпункта 7.2.9 пункта 7.2 статьи 7 Устава Эмитента, утверждение кандидатуры внешнего аудитора Эмитента относится к компетенции Общего собрания акционеров Эмитента.

Предложение о внесении в повестку дня общего собрания акционеров вопроса об утверждении кандидатуры внешнего аудитора Эмитента вносится Советом директоров Эмитента.

Решение о назначении аудитора было утверждено Общим Собранием акционеров и одобрено Советом директоров Банка.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору, руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением	14 621 360,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

	в договоре на проведение аудиторской проверки		
2013 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	15 708 539,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2014 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	16 727 099,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2015 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	19 293 000,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2016 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	21 865 400,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Оценщик не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Иные консультанты кредитной организации-эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество:	Корриас Джанлука
Год рождения:	1960
Основное место работы	Акционерное общество «Банк Интеза»
Должность	Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество:	Павлычева Татьяна Юрьевна
-------------------------	---------------------------

Год рождения:	1971
Основное место работы	Акционерное общество «Банк Интеза»
Должность	Член Правления/ Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/ Главный бухгалтер

2. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

№ п/п	Наименование показателя	2015	2016	1 квартал 2016	1 квартал 2017
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, руб.	10 820 180 800,00	10 820 180 800,00	10 820 180 800,00	10 820 180 800,00
2.	Собственные средства (капитал), руб.	13 508 174 000,00	12 133 703 000,00	13 440 114 000,00	12 865 783 000,00
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	(933 552 000,00)	(326 306 000,00)	(199 566 000,00)	97 785 000,00
4.	Рентабельность активов, %	0,00	0,00	0,00	0,77
5.	Рентабельность капитала, %	0,00	0,00	0,00	3,04
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	55 638 780 000,00	51 745 646 000,00	53 765 185 000,00	38 775 289 000,00

Методика расчета показателей:

При расчете показателей рентабельности активов и рентабельности капитала показатель чистой прибыли приведен к среднегодовому значению.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента:

Не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей:

Отсутствует.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации на основе динамики приведенных показателей за 2016 год по сравнению с 2015 годом и за 3 месяца 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года показал уменьшение собственных средств (капитала) за счет полученного убытка за 2016 год в сумме 326 306 тыс. руб. Данный результат стал следствием снижения чистых процентных доходов Банка, дополнительных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности. Одновременно с этим стоит отметить существенное улучшение качества кредитного портфеля Банка, что привело к существенному сокращению убытков по сравнению с предыдущим периодом. В целом на финансово-экономическую деятельность Банка в 2016 году и в первом квартале 2017 года повлияла текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент является не публичным акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке. Ввиду этого, рыночная капитализация кредитной организации – эмитента не определяется.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и дату окончания 1 квартала 2017 г.:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2016	1 квартал 2017
1	2	3	4
	<i>Заемные средства всего, в т.ч.</i>	41 745 646	38 653 872
1.	Средства кредитных организаций, в т.ч.	9 165 345	9 783 024
1.1.	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	2 088 302	2 576 568
1.2.	Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	3 374 545	3 133 485
1.3.	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	3 702 498	4 072 966
1.4.	Прочие заемные средства	-	5
2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	27 763 150	24 053 697
2.1.	Средства организаций, находящихся федеральной собственности	185	183
2.2.	Средства организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	48	-
2.3.	Средства негосударственных организаций	15 417 423	11 717 428
2.4.	Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	1 825 245	1 234 372
2.5.	Прочие юридические лица	138 690	112 840
2.6.	Физические лица	10 381 559	10 988 874
3.	Выпущенные долговые обязательства	4 817 151	4 817 151

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и дату окончания 1 квартала 2017 г.:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2016	1 квартал 2017
1	2	3	4
	<i>Общий размер кредиторской задолженности, в т.ч.</i>	173 895	133 959
1.	По налогам и сборам	8 273	-
2.	Расчеты с работниками по оплате труда	95 731	78 110

3.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	13
4.	По налогу на добавленную стоимость	13 400	8 708
5.	По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	31 126	19 438
6.	По расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	7 089	6 793
7.	По расчетам с прочими кредиторами	85	13
8.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	18 191	20 884

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Неисполненные обязательства отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Эмитент выполняет нормативы обязательных резервов установленные Центральным банком Российской Федерации. Наличие недовзнос в обязательные резервы, неисполнение обязанности по усреднению обязательных резервов отсутствует. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

Ниже раскрывается информация о наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Апрель 2016	0,00	0,00	0,00
Май 2016	0,00	0,00	0,00
Июнь 2016	0,00	0,00	0,00

Июль 2016	0,00	0,00	0,00
Август 2016	0,00	0,00	0,00
Август 2016	0,00	0,00	0,00
Октябрь 2016	0,00	0,00	0,00
Ноябрь 2016	0,00	0,00	0,00
Декабрь 2016	0,00	0,00	0,00
Январь 2017	0,00	0,00	0,00
Февраль 2017	0,00	0,00	0,00
Март 2017	0,00	0,00	0,00

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по действовавшим в течение 2016 года и 1 квартала 2017 года кредитным договорам и договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествовавшего заключению соответствующего договора.

15.06.2016 г. Банк осуществил приобретение облигаций у владельцев собственных биржевых процентных документарных облигаций на предъявителя серии БО-03 на сумму 3 532 849 тыс. руб.

Банк разместил биржевые процентные документарные облигации на предъявителя серии БО-03 на 5 млрд. руб. в июне 2015 г. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

- срок погашения – 10.06.2018 г.;
- ставка купона – 12,75% годовых;
- периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

13.10.2016 г. Банк разместил биржевые документарные облигации на предъявителя серии 001P-01R на 3 млрд. руб. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

- срок погашения – 10.10.2019 г.;
- ставка купона – 9,75% годовых;
- периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

Ниже представлена информация об исполнении Эмитентом обязательств по действовавшим в течение 2016 года кредитным договорам и договорам займа, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествовавшего заключению соответствующего договора:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<i>Кредитный договор ticket 751_1922610</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A. (прежнее наименование SOCIETE EUROPEENNE DE BANQUE S.A. LUXEMBOURG)
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	4 000 000 000,00 руб.

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. Валюта	0,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	3,1 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,2
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	29/04/2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29/04/2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитный договор ticket 1082013	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A. (прежнее наименование SOCIETE EUROPEENNE DE BANQUE S.A. LUXEMBOURG)
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. Валюта	5 101 789 000,00 руб./ 70 000 000,00 долл. США.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. Валюта	0,00 руб./0 долл. США.
Срок кредита (займа), лет	3,0 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	2,82
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01/08/2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	01/08/2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитный договор ticket 04122014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A. (прежнее наименование SOCIETE EUROPEENNE DE BANQUE S.A. LUXEMBOURG)

	LUXEMBOURG)
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	2 768 604 000,00 руб./ 40 000 000,00 долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	2 255 116 000,00 руб./ 40 000 000,00 долл. США
Срок кредита (займа), лет	7,0 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	6,58
Количество процентных (купонных) периодов	14
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30/12/2022
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		1 января 2017	1 апреля 2017
1	2	3	4
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	12 138 515 584	11 385 461 322
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	12 138 515 584	11 385 461 322
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	11 272 955 210	10 865 847 556
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	11 272 955 210	10 865 847 556

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного на дату окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов

балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

На 1 апреля 2017 года и 1 января 2017 года указанные обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которым могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами эмитент - кредитная организация оценивает как приемлемы.

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов Эмитент рассматривает как незначительную.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения, отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Банк применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, прочими рисками в соответствии с российскими и международными стандартами, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также правилами и нормами, установленными Банком России. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Банка. Четко сформулированные цели и задачи, взаимопонимание, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства — фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков,

определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов. Департамент внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

В ходе своей коммерческой деятельности Банк постоянно контролирует кредитный риск, устанавливая максимальные лимиты принятия кредитного риска по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков. Также в Банке контролируется концентрация кредитных рисков по сегментам экономики, срокам, валютам, кредитным продуктам, типам клиентов, крупнейшим ссудам (риск концентрации кредитного портфеля), уровню просроченной задолженности и степени ее покрытия резервами на возможные потери.

Лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам/группам связанных заемщиков утверждаются кредитными комитетами различных уровней в зависимости от типа клиента, уровня стандартности условий по сделке, суммы совокупного кредитного риска по заемщику/группе связанных заемщиков.

В Банке утверждена кредитная политика, в соответствии с которой определены стандартные условия кредитования заемщиков, а также стандартные требования к ним.

Мониторинг кредитных рисков

В Банке разработана и постоянно совершенствуется система внутреннего контроля в процессе кредитования с целью управления рисками, присущими кредитным сделкам, в том числе путем:

- оценки и мониторинга финансового положения заемщика и основных участников кредитной сделки;
- осуществления контроля за соответствием кредитной документации одобренной структуре сделки;
- осуществления контроля за целевым использованием кредита;
- осуществления контроля за динамикой и характером оборотов по счетам заемщика/поручителей в Банке;
- осуществления контроля за соблюдением заемщиком дополнительных условий по сделке;
- осуществления контроля за актуальной справедливой стоимостью обеспечения и прочее.

Мероприятия по улучшению контроля за кредитными рисками

Для постоянного мониторинга кредитного риска в центральном офисе Банка функционирует Департамент анализа кредитного портфеля и кредитного администрирования, в функции которого входит проведение контрольных мероприятий на этапе предоставления кредитных средств и в процессе обслуживания сделок.

В 2016 году Банком внедрены проекты, направленные на усовершенствование системы внутреннего контроля:

Внедрено подразделение, в функциональные обязанности которого входит идентификация и сбор негативных сигналов по заемщикам с целью оперативного реагирования и выработки мер, направленных на защиту интересов Банка.

Департаментом управления рисками, дополнительно к имеющемуся функционалу, на регулярной основе осуществляется оценка существующих процессов, связанных с вероятностью реализации кредитных и комплаенс - рисков, что позволяет Банку обеспечить разумную гарантию достижения поставленных целей, в том числе управление банковскими рисками.

Успешно внедрен и функционирует проект по централизации принятия решения по кредитным сделкам с клиентами малого и среднего бизнеса. В настоящее время все

кредитные решения принимаются централизованно в центрах андеррайтинга в Москве и Омске.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск представляет собой риск уменьшения справедливой стоимости активов или будущих денежных потоков по финансовым инструментам в связи с изменениями рыночных параметров (процентных ставок, курсов валют и прочего). Рыночный риск включает валютный риск, процентный риск, другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специальных изменений на рынке. К операциям Банка на финансовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся валютные и конверсионные операции, срочные сделки, операции по вложениям в портфели облигаций, снижение рыночной стоимости залога.

Решения по управлению рыночным риском принимаются Комитетом по финансовым рискам и утверждаются Советом директоров. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытым позициям в отношении финансовых инструментов, которые включают допустимый уровень позиций (номинальный и рыночный), VaR, PV100 и стоп-лосс лимиты, а также лимиты на открытые позиции.

В Банке на ежедневной основе проводится оценка рыночного риска, оцениваются финансовые инструменты и готовятся отчеты для Казначейства и руководящих органов Банка.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск представляет собой риск уменьшения справедливой стоимости активов или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в связи с изменением курсов обмена валют. В соответствии с инструкциями Банка России Советом директоров Банка устанавливаются лимиты, а также сублимиты на филиалы в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно по состоянию на конец дня. Казначейство Банка на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов и сублимитов, регулирует валютную позицию и представляет отчет руководству Банка на регулярной основе.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк не сможет выполнить свои платежные обязательства в связи с его неспособностью получить средства на рынке или ликвидировать свои активы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Контроль сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим для управления ликвидностью.

Банк осуществляет регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и доступных альтернативных источников финансирования.

Банк считает поддержание высокого уровня ликвидности приоритетным и поддерживает хорошо сбалансированный портфель высоколиквидных активов. Установленные требования к показателям ликвидности полностью соответствуют требованиям Банка России и методическим рекомендациям Группы Интеза Санпаоло. В Банке внедрена система стресс - тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и бизнес-тенденций.

Решения по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по финансовым рискам и осуществляются Казначейством Банка. В Банке постоянно внедряются новейшие стандарты мониторинга риска ликвидности и управления им, основанные на актуальных

требованиях Базельского комитета по банковскому надзору в соответствии с руководящими принципами ликвидности Группы Интеза Санпаоло.

ФОНДОВЫЙ РИСК

Фондовый риск тесно связан со страновым, кредитным и риском ликвидности рынков и возрастает в условиях концентрации портфелей и недостаточного контроля операционного риска. Фондовый риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения специфичными для конкретной инвестиции или эмитента факторами или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Основными методами управления и контроля фондового риска являются хеджирование, установление лимитов, формирование резервов, управление капиталом. Регламентирование процедур по совершению данных операций и технологии не позволяют превышать заданный уровень риска. Оценка потенциальных убытков, которые могут возникнуть в случае изменения ситуации на рынке, обычно осуществляется с помощью статистических моделей, служащих для прогнозирования рисков на основе исторических или смоделированных закономерностей изменения цен и волатильности финансовых инструментов.

Банк проводит регулярное моделирование возможных сценариев изменения цен на рынке и управляет данным риском с помощью установления лимитов на открытые позиции по различным инструментам. На текущий момент Банк не подвержен влиянию фондового риска, поскольку не осуществляет спекулятивные операции на фондовом рынке и не работает с долевыми инструментами.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск определяется как подверженность финансового положения Банка неблагоприятному изменению процентных ставок. Банк подвержен риску изменения процентных ставок главным образом в результате выдачи кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, которые отличаются от депозитов с плавающей процентной ставкой.

Комитет по финансовым рискам Банка отвечает за внедрение и координирование стратегий и политик в отношении управления процентными рисками Банка и методики их измерения в соответствии с методическими требованиями Группы Интеза Санпаоло. Совет директоров Банка утверждает лимиты по риску изменения процентных ставок.

Банк использует следующие методы измерения процентного риска: показатель чувствительности справедливой стоимости, который измеряется как изменение экономической стоимости банковского портфеля, вызванное параллельным изменением процентных ставок, и показатель чувствительности процентной маржи, которым определяется краткосрочное влияние на процентную маржу активов и обязательств с применением параллельного изменения процентных ставок.

Периодическая отчетность по процентному риску готовится для Правления Банка и Комитета по финансовым рискам.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Управление операционными рисками основывается на выявлении, мониторинге, оценке, минимизации и контроле операционных рисков, а также обеспечении их эффективного предотвращения в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями Группы Интеза Санпаоло и законодательства РФ. К выявлению и мониторингу операционных рисков относятся сбор и анализ данных о событиях операционного риска, а также анализ всех банковских процессов. Все события операционных рисков регистрируются в единой базе данных, анализируются и регулярно

доводятся до сведения руководства Банка. Все новые и изменяемые банковские операции, продукты, процессы или технологии анализируются на предмет подверженности операционному риску. К оценке операционных рисков относятся регулярная оценка причин возникновения (факторов) риска и уровня их контроля, а также сценарный анализ событий операционного риска, проводимые во всех подразделениях Банка. Кроме этого, Банк формирует резервы под возможные потери, связанные с событиями операционного риска.

К мерам по минимизации и контролю операционных рисков относятся превентивные меры по предотвращению событий операционного риска либо убытков, связанных с возникновением событий операционного риска, и предполагающие осуществление мер, направленных на снижение влияния факторов риска, передачу риска (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных убытков в случае возникновения событий операционного риска.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности).

По оценке руководства Банка, в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

ПРАВОВОЙ РИСК

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов.

В целях управления правовым риском осуществляются:

- мониторинг законодательства и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах;
- правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах;
- изучение арбитражной практики.

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Стратегический риск, являющийся риском возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Исходя из оценки указанных параметров, Банк планирует продуктовый ряд, развитие филиальной сети, количественные и качественные показатели развития.

У Банка нет судебных процессов, способных существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Генеральная лицензия Банка России №2216 от 06.05.2015г. выдана на неопределенный срок без необходимости ее продления.

КОМПЛАЙЕНС-РИСК И РИСК ЛЕГАЛИЗАЦИИ («ОТМЫВАНИЯ») ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Комплаенс в Банке рассматривается как обязательная составляющая системы управления, одной из важнейших частей которой является система внутреннего контроля.

Система комплаенс-контроля как элемента надлежащего корпоративного управления постоянно совершенствуется, подстраиваясь под стратегию Банка. С этой целью в 2016 году в Банке велась работа по усовершенствованию процедур комплаенс-контроля, связанных с управлением регуляторным риском, включая построение в Банке интегрированной системы внутреннего контроля, адаптацию внутренних комплаенс-регламентов к стандартам Группы, осуществление контроля операций на финансовых рынках, а также проведение комплексного анализа клиентов, направленного на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Основными задачами комплаенс-функции в Банке являются: эффективное управление комплаенс-рисками, своевременное их выявление и снижение (устранение), консультирование руководителей подразделений по вопросам соблюдения применяющегося законодательства Российской Федерации и общепринятых стандартов управления рисками, а также стандартов, принятых внутри Группы Интеза Санпаоло, содействие в организации обучения персонала, согласование внутренних политик и процедур. Реализация данных задач позволяет Банку соответствовать рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в части минимизации комплаенс-рисков. Общие результаты работы в 2016 году показали, что общий уровень комплаенс-риска в Банке оценивается как низкий.

В Банке утверждены и регулярно обновляются Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — комплект документов, который регламентирует деятельность Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и содержит описание совокупности принимаемых Банком мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; устанавливает порядок действий должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ; распределяет зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Результаты работы в 2016 году подтвердили эффективность процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе, в части выявления, прекращения и предотвращения проведения клиентами сомнительных операций. Кроме того, Банк на постоянной основе совершенствовал процедуры комплаенс-контроля, обеспечивающие оперативность выявления и пресечения операций клиентов повышенного риска, а также процессы документального фиксирования сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ, своевременного направления сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

В целом итоги работы в 2016 году позволяют оценивать общий уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в Банке как средний.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Репутационный риск напрямую зависит от формирования в обществе представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характера деятельности в целом. В 2016 году риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации был минимальным. Банк контролировал и продолжает контролировать все аспекты данного риска в различных направлениях деятельности и управляет ими. Все обращения клиентов рассматриваются Банком, ни одно обращение не остается без ответа, вносятся корректировки в улучшение качества обслуживания.

Принятая в Банке система обработки запросов со стороны государственных органов позволяет своевременно отвечать на поступающие письма и своевременно принимать меры по устранению недостатков в случае их наличия.

3. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Банк Интеза» Banca Intesa
введено с «24» апреля 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО «Банк Интеза» Banca Intesa
введено с «24» апреля 2015 года	

Наименование другого юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерное общество «Банк Интеза» (Banca Intesa) не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
06.08.1997	РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	-	Решение Общего собрания акционеров от 20.05.1997
31.01.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «РБПФ»	Решение Общего собрания акционеров от 26.11.1999
13.01.2003	БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ-БАНК	Решение Общего собрания акционеров от 11.10.2002
15.01.2009	БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ-БАНК (ЗАО)	Решение Общего собрания акционеров от 15.09.2008
11.01.2010	КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ БАНК (ЗАО)	Решение внеочередного Общего собрания акционеров от 06.10.2009

24.04.2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	ЗАО «Банк Интеза»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров от 15 декабря 2014 года
------------	---	-------------------	--

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер:	1027739177377
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«11» сентября 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации - эмитента в ЕГРЮЛ:	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«11» сентября 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Дата регистрации в Банке России:	«31» декабря 1992 года
Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2216

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

ЗАО «Банк Интеза» образовано в 2010 году в результате реорганизации КМБ БАНК (ЗАО) (ОГРН 1027739177377) путем присоединения к нему ЗАО «Банк Интеза» (ОГРН 1037711009544). Реорганизация состоялась 11 января 2010 года. Реорганизованный банк (ОГРН 1027739177377) получил фирменное наименование присоединенного банка ЗАО «Банк Интеза».

Стратегическое решение акционеров КМБ БАНК (ЗАО) и ЗАО «Банк Интеза» об объединении своих дочерних российских банков в один было принято с целью развития деятельности объединенного банка на российском рынке. За счет оптимизации бизнес-процессов и организационной структуры, а также применения новой стратегии, нацеленной на развитие Банка как универсального, реорганизованный банк занял более прочные позиции на рынке.

Каждая из объединенных кредитных организаций оставила свой уникальный след в истории развития банковской системы России.

ЗАО «Банк Интеза» был учрежден Группой Интеза (с января 2007 г. — Группа Интеза Санпаоло) в 2003 году и стал первым в России банком со 100% итальянским капиталом, Банк обслуживал юридические лица — преимущественно крупные российские предприятия и итальянские компании, работающие в России.

КМБ БАНК (ЗАО) был учрежден Европейским банком реконструкции и развития в 1992 году (наименование при создании «РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ»), КМБ БАНК (ЗАО) одним из первых посвятил себя

кредитованию малого и среднего предпринимательства, только зарождавшегося в России в середине 90-х годов. В начале 2000 года банк получил название БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), КМБ-БАНК.

В 1993 году была создана собственная лизинговая компания Закрытое акционерное общество «КМБ-Лизинг», которая с апреля 2011 года получило название ЗАО «Интеза Лизинг».

Начиная с 1999 года рекордными темпами развивалась филиальная региональная сеть Банка: открыты представительства в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Омске, Самаре, Тольятти, Барнауле и Томске. В 2000 и 2001 году Представительства банка заработали в Иркутске, Владивостоке, Красноярске, Казани, Ростове-на-Дону и Туле. К концу 2004 года более 70 филиалов и отделений банка обслуживали клиентов на всей территории России от Калининграда до Владивостока.

В 2002 году для привлечения рублевых ресурсов Банк впервые выпустил собственные векселя. Уже в ноябре 2002 года КМБ БАНК (ЗАО) разместил своей первый выпуск облигации (на общую сумму 280 миллионов рублей). Второй выпуск облигаций банка был успешно размещен на ФБ ММВБ в декабре 2006 года, когда были выпущены 5-летние облигации общей номинальной стоимостью 3,4 миллиарда рублей.

В апреле 2005 года в результате конкурса контрольный пакет акций КМБ БАНК (ЗАО) в размере 75% минус одна акция приобрела итальянская банковская Группа Интеза (с января 2007 г, Группа Интеза Санпаоло), заинтересованная в расширении своего присутствия на российском рынке. В результате сделки Группа Интеза стал одним из крупнейших иностранных инвесторов в российский банковский сектор. Остальные акции банка (25% плюс одна) сохранил за собой Европейский банк реконструкции и развития.

Начиная с 2005 года, КМБ БАНК расширяет продуктовую линейку, внедряет новые технологии работы и стандарты качества обслуживания клиентов, повышает профессиональный уровень своих специалистов, развивает региональную филиальную сеть. Постепенно Банк полностью переоборудует свои отделения: внешний вид новых отделений и используемые информационные решения полностью отвечают современным требованиям клиентского обслуживания. Модель сервиса «лицом к лицу», или так называемая система «одного окна», при которой один специалист совмещает в себе функции операциониста и кассира, позволяет быстро, качественно и комфортно для клиента выполнять расчетно-кассовые операции. Организация рабочего пространства и дизайн современных отделений соответствуют лучшим европейским стандартам, используемым материнским банком.

В 2012 году впервые в своей новейшей истории ЗАО «Банк Интеза» выпустил облигации. В апреле Банк разместил на ММВБ трехлетние облигации серии 03 на общую сумму 5 миллиардов рублей, а в октябре привлек еще 3 миллиарда рублей, выпустив биржевые облигации серии БО-1. Спрос со стороны инвесторов на облигации Банка Интеза превысил все ожидания — в апреле было подано заявок на сумму 9,75 миллиарда рублей, а в октябре — более чем на 5,5 миллиарда рублей.

В 2014 продолжилось развитие продуктовой линейки и клиентской базы Банка во всех сегментах — в корпоративном блоке, в обслуживании малых и средних предприятий и частных лиц. Новые услуги и сервис ЗАО «Банк Интеза» внедрял во всех отделениях своей региональной филиальной сети. Во всех филиалах и головной организации работают банкоматы Банка.

В 2014 году Группа Интеза Санпаоло приобрела у Европейского банка реконструкции и развития принадлежавшие ему 13,25% акций ЗАО «Банк Интеза». В результате 100% акций Банка принадлежат итальянской банковской Группе Интеза Санпаоло и распределены следующим образом:

- 53,02% акций принадлежат Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.
- 46,98% акций принадлежат Интеза Санпаоло С.п.А.

14 мая 2015 года в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банк изменил свое наименование. Новое полное наименование Банка на русском языке – Акционерное общество «Банк Интеза», сокращенное - АО «Банк Интеза».

В 2017 г. Банк предусматривает дальнейшее развитие за счет увеличения объемов кредитной деятельности и диверсификации спектра предоставляемых услуг.

Увеличение количества пассивных операций, в том числе привлечение срочных вкладов и депозитов от физических и юридических лиц, является весьма актуальным направлением развития Банка в ближайшие годы.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 967-30-60, +7 (495) 789-68-27
Адрес электронной почты:	info@bancaintesa.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах:	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 967-30-60, +7 (495) 789-68-27
Адрес электронной почты:	info@bancaintesa.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.bancaintesa.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7708022300
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование:	Филиал «Приволжский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Нижнем Новгороде/ Приволжский филиал АО «Банк Интеза»
Дата открытия:	04.09.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603155, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 46
Телефон:	(831) 296-94-24; (831) 296-94-25 Факс: (831) 296-94-20
ФИО руководителя:	Иванов Сергей Михайлович
Срок действия доверенности	26.03.2020

руководителя:	
Наименование:	<i>Филиал «Северо-Западный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Санкт-Петербурге/ Северо-Западный филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	17.10.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191014, г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, д. 57, лит. Б, пом. 13Н, 21Н
Телефон:	(812) 332-22-55 (812) 332-22-68
ФИО руководителя:	Байнина Наталья Ивановна
Срок действия доверенности руководителя:	31.05.2018
Наименование:	<i>Филиал «Сибирский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Новосибирске/ Сибирский филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	31.01.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630099, г. Новосибирск, Центральный район, ул. Октябрьская, д. 49
Телефон:	(383) 227-81-90 факс: (383) 227-81-91
ФИО руководителя:	Чехомов Вячеслав Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	26.05.2018
Наименование:	<i>Филиал «Уральский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Екатеринбурге/ Уральский филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	15.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, просп. Ленина, д.20-а
Телефон:	(343) 365-84-48 (343) 377-73-43
ФИО руководителя:	Филиппова Алена Сергеевна
Срок действия доверенности руководителя:	21.12.2018
Наименование:	<i>Филиал «Южный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Ростове-на-Дону/ Южный филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	28.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	344010, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Кировский район, просп. Ворошиловский, д. 48
Телефон:	(863) 231-83-77 Факс: (863) 231-83-88
ФИО руководителя:	Минжулова Наталья Ивановна
Срок действия доверенности руководителя:	07.06.2018
Наименование:	<i>Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Владивостоке/ Дальневосточный филиал АО «Банк Интеза»</i>

Дата открытия:	18.04.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Дальзаводская, д.1
Телефон:	(4232) 65-07-66 (4232) 65-07-67 Факс: (4232) 65-07-68
ФИО руководителя:	Розенбаум Ярослав Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя:	12.03.2020

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2216
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«06» мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд

	юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 13227 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.10.2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Брокерская
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-10794-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Дилерская
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-10801-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Деятельность по депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-12028-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.02.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочная

3.2.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

Основные операции Банка сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов банка, малых и средних предприятий Российской Федерации, кредитование физических лиц, а также привлечение депозитов, предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

Виды банковских операций и сделок, с указанием валюты их осуществления:

Банк может производить следующие банковские операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной ему Банком России:

- а) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- б) размещать указанные в пункте (а) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- в) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- г) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- д) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- е) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ж) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- з) выдавать банковские гарантии;
- и) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения и находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 6) осуществлять лизинговые операции;
- 7) оказывать консультационные и информационные услуги.

Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 07.02.2011 г.) «О банках и банковской деятельности» в рамках действующей Генеральной лицензии кредитной организации N 2216 от 06.05.2015 года.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал:

Наименование показателя	2016 год	1 квартал 2017
Вид банковских операций: <i>Размещение средств в кредитных организациях</i>		

Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	494 139	127 842
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	3,37	3,37
Вид банковских операций: <i>Ссуды, предоставляемые клиентам, не являющиеся кредитными организациями</i>		
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	5 662 753	1 110 083
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	38,66	29,29
Вид банковских операций: <i>Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>		
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	38 210	6 344
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	0,26	0,17
Вид банковских операций: <i>Вложения в ценные бумаги</i>		
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс.руб.	308 206	84 603
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	2,10	2,23

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Наименование показателя	2016/2015	1 кв.2017/ 1 кв.2016
Вид банковских операций: <i>Размещение средств в кредитных организациях</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	55,12	-0,63
<i>Описание причин изменений:</i> Изменение доходов, полученных от размещения привлеченных средств в кредитных организациях за 2016 год к доходам, полученным от размещения привлеченных средств в кредитных организациях за 2015 год на 55,12 % в сторону увеличения объясняются ростом временно свободных денежных средств, которые были направлены на увеличение объемов межбанковского кредитования.		
Вид банковских операций: <i>Ссуды, предоставляемые клиентам, не являющиеся кредитными организациями</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-32,63	-31,34
<i>Описание причин изменений:</i> Изменение доходов, полученных от операций предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями за 2016 год к доходам, полученным от операций предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями за 2015 год на 32,63% в сторону уменьшения и изменение доходов, полученных от операций предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями за первый квартал 2017 года к доходам, полученным от операций предоставления ссуд клиентам, не являющимся кредитными организациями за первый квартал 2016 года на 31,34% в сторону уменьшения объясняются снижением		

кредитного портфеля клиентов, не являющихся кредитными организациями.		
Вид банковских операций: <i>Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-49,20	-45,81
<p><i>Описание причин изменений:</i> Изменение доходов, полученных от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) за 2016 год к доходам, полученным от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) за 2015 года на 49,20% в сторону уменьшения и изменение доходов, полученных от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) за первый квартал 2017 года к доходам, полученным от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) за первый квартал 2016 года на 45,81% в сторону уменьшения объясняются снижением лизингового портфеля.</p>		
Вид банковских операций: <i>Вложения в ценные бумаги</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	58,48	17,35
<p><i>Описание причин изменений:</i> Изменение доходов, полученных от вложения в ценные бумаги за 2016 год к доходам, полученным от вложения в ценные бумаги за 2015 года на 58,48 % в сторону увеличения и изменение доходов, полученных от вложения в ценные бумаги за первый квартал 2017 года к доходам, полученным от вложения в ценные бумаги за первый квартал 2016 года на 17,35 % в сторону увеличения объясняются увеличением портфеля ценных бумаг.</p>		

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Кредитная организация - эмитент не ведет свою деятельность в нескольких странах.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Развитие корпоративного блока

В 2017 году Банк планирует дальнейшее расширение работы с российскими и международными компаниями во всех сегмента рынка. В частности, в сегменте крупнейших российских компаний Банк Интеза, совместно с материнским банком и другими дочерними банками Группы Интеза Санпаоло, продолжит активно участвовать во всех сделках по предоставлению финансирования для крупнейших российских заемщиков, включая банковское финансирование, структурированное и проектное финансирование. Также продолжится работа по обеспечению доступа на международные рынки долгового и акционерного капитала для крупнейших российских компаний.

Стратегия развития Корпоративного бизнеса в регионах предусматривает дальнейшее расширение клиентской базы во всех точках присутствия. Банк уделяет

большое внимание повышению эффективности работы сети, обеспечению оперативного реагирования на меняющиеся потребности региональных клиентов. Важным приоритетом остается дальнейшее развитие бизнеса и расширение предоставляемых услуг Банка в области документарных операций и торгового финансирования для корпоративных клиентов.

Помимо продолжения работы с традиционно важным сегментом итальянских клиентов, Банк планирует продолжить расширение клиентской базы в сегменте ведущих международных компаний, многие из которых являются глобальными клиентами Группы Интеза Санпаоло.

Развитие блока МСБ

В течение 2017 года Банк Интеза планирует продолжить внедрение новых решений для поддержки малого и среднего бизнеса.

Банк продолжит активное сотрудничество с организациями, чья деятельность направлена на поддержку и развитие предпринимательства России: Корпорацией МСП и МСП Банком, региональными торгово-промышленными палатами, различными ассоциациями поддержки субъектов МСП и гарантийными фондами.

Продолжится и развитие продуктовой линейки. На начало 2017 года в рамках кредитной программы «МСП-Развитие» запланирован запуск нового кредитного продукта «МСП-Универсальный». Кредит «МСП-Универсальный» даст клиентам возможность получить льготное финансирование на любые бизнес - цели: как на инвестиционные проекты, так и на пополнение оборотных средств.

Получит продолжение программа предоставления клиентам экспресс - гарантий для участия в закупках в соответствии с 44-ФЗ и 223-ФЗ.

Вместе с тем, планируется развитие транзакционных услуг и онлайн сервисов, инструментов дистанционного обслуживания с целью повышения качества работы клиентов с Банком, а также расширение линейки депозитных продуктов. В частности, в 2017 году в рамках работы по развитию каналов продаж будет внедрена система электронного банкинга нового поколения для клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основными задачами на 2017 год в части работы с клиентами МСП Банк Интеза видит увеличение клиентского и кредитного портфелей.

Развитие розничного бизнеса

Банк будет развивать работу с частными лицами по всем направлениям в тесном сотрудничестве с корпоративным блоком и блоком малого и среднего бизнеса Банка.

В 2017 году акцент в работе с частными лицами будет сделан на развитие продуктов для клиентов сегментов Premium и Private, зарплатных клиентов и клиентов визового центра Италии. Клиентам будут предложены индивидуальные решения в соответствии с их потребностями и предпочтениями.

В 2017 году Банк продолжит развитие предложения для клиентов «Intesa Magnifica», которое было запущено в конце 2016 года и включает кредитную карту уровня VISA Signature, различные банковские продукты, комплексные услуги и сервисы от партнеров Банка. Особое внимание будет уделено увеличению клиентской базы, запуску новых продуктов и формированию комплексных продуктовых предложений с использованием всех возможностей и высоких стандартов обслуживания материнской компании — Группы Интеза Санпаоло, в которой накоплен уникальный опыт по работе с клиентами премиального сегмента.

На 2017 год также запланировано комплексное развитие зарплатных проектов: клиентам - физическим лицам будут предложены новые продукты и услуги в данном направлении. Изменения в рамках зарплатных проектов направлены на увеличение количества зарплатных компаний, рост эмиссии дебетовых карт и, как следствие, остатков денежных средств на счетах розничных клиентов Банка.

В целях развития предложения для клиентов визового центра Италии планируется выпуск новой ко-бренд карты с начислением бонусных миль в партнерстве с одной из крупнейших и популярных авиакомпаний России S7 Airlines.

В планах Банка на 2017 год — развитие и дальнейшее совершенствование продуктового ряда. В составе банковских продуктов появится услуга рефинансирования потребительских кредитов и покупки недвижимости на первичном рынке.

С целью повышения комиссионного дохода от продажи розничных продуктов будут активизированы такие предложения, как страховки для выезжающих за рубеж, вложения в ПИФы, отчеты бюро кредитных историй.

3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	<i>Ассоциация российских банков</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С 12.07.2002 (свидетельство № 1324), членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации нет.

Наименование организации:	<i>Ассоциация региональных банков России</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С 25.10.2002 (свидетельство № 199)</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации нет.

Наименование организации:	<i>Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Комитета</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Участие в координации деятельности российских банков - членов СВИФТ</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С 2001 года, членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

организации	
-------------	--

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации нет.

Наименование организации:	Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Участие в профессиональной жизни фондового сектора финансово-банковского сообщества России</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С 22.11.2006 (свидетельство № 398), членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации нет.

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство "Ассоциация европейского бизнеса"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Содействие укреплению деловых и экономических отношений между российскими и европейскими компаниями</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С августа 2015 года, членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Интеза Лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Интеза Лизинг»
ИНН (если применимо):	7724139916
ОГРН (если применимо):	1027739000112
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, город Москва, Петроверигский пер, дом 2

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Общество признается дочерним, в виду преобладающего участия в его уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом, отсутствуют.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Предоставление имущества в лизинг предприятиям малого, среднего и корпоративного бизнеса.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Фаллико Антонино	Не имеет	Не имеет
2.	Гримайло Елена Эдуардовна	Не имеет	Не имеет
3.	Корриас Джанлука	Не имеет	Не имеет
4.	Павлычева Татьяна Юрьевна	Не имеет	Не имеет
5.	Васина Ирина Владимировна	Не имеет	Не имеет
	Председатель совета директоров (наблюдательного совета)		
1.	Фаллико Антонино	Не имеет	Не имеет

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Отсутствует.

В соответствии с разделом 14. Устава АО «Интеза Лизинг» в состав органов управления коллегиальный исполнительный орган не входит.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Шабалин Дмитрий Владимирович	Не имеет	Не имеет

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

В соответствии с п.2.2. «Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» от 22 декабря 2014 г. N 448-П, с 01.01.2016г. норма амортизации и срок полезного использования объекта основных средств, устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с принятым в Банке подходом, а также с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей с учетом специфики использования.

При начислении амортизации по объектам имущества, стоимость которых погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение установленного Банком срока их полезного использования, применяется линейный способ начисления амортизации.

Отчетная дата «01» января 2017 года:

Наименование группы объектов основных средств Группа учета ОС 448-П	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
автомобили	15 704	9 200
банкоматы	55 670	49 655
бронированные счетчики	5 534	1 945
другие транспортные средства	102	102
здания	1 044 291	108 025
информационно-технологическое оборудование	15 222	9 331
мебель	126 432	123 947
оборудование	51 586	45 055
офисное оборудование	3 640	3 617
предмет интерьера	12 428	12 093
сигнализации	19 690	14 008
систем и оборудования	75 288	50 598
системы видеонаблюдения	36 643	17 186
структурированная кабельная сеть	24 905	11 227
телекоммуникационное оборудование	1 981	44

телекоммуникационные системы	153 438	94 195
электрическое оборудование	59 123	48 461
электронное оборудование	596 530	272 313
Итого	2 298 207	871 002

Отчетная дата «01» апреля 2017 года:

Наименование группы объектов основных средств Группа учета ОС 448-П	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
автомобили	15 704	9 974
банкоматы	55 835	50 602
бронированные счетчики	5 517	2 197
другие транспортные средства	102	102
здания	1 044 291	125 597
информационно-технологическое оборудование	15 222	9 773
мебель	126 371	124 222
оборудование	51 301	45 656
офисное оборудование	3 640	3 621
предмет интерьера	12 428	12 125
сигнализации	19 988	14 490
систем и оборудования	75 400	52 840
системы видеонаблюдения	36 783	18 986
структурированная кабельная сеть	24 905	12 534
телекоммуникационное оборудование	1 981	142
телекоммуникационные системы	153 373	100 463
электрическое оборудование	59 124	49 517
электронное оборудование	597 318	300 899
Итого	2 299 283	933 740

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Банк не планирует закупку оборудования.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента нет.

4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2017, тыс. руб.	1 квартал 2016, тыс. руб.
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 328 872	1 829 235
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	127 842	128 656
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 110 083	1 616 777
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	6 344	11 708
1.4.	От вложений в ценные бумаги	84 603	72 094
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	508 661	825 608
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	113 343	355 239
2.2.	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	275 874	311 469
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	119 444	158 900
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	820 211	1 003 627
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-122 903	-110 208
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-23 321	19 768
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	697 308	893 419
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-84 897	534 845
7.	Чистые доходы от операций с	0	0

	финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	5 589
9.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	332 523	-27 519
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-227 822	-650 311
12.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14.	Комиссионные доходы	180 624	192 119
15.	Комиссионные расходы	35 230	42 995
16.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	-4 702	102 635
19.	Прочие операционные доходы	75 712	45 602
20.	Чистые доходы (расходы)	933 516	1 053 384
21.	Операционные расходы	888 874	1 210 491
22.	Прибыль до налогообложения	44 642	-157 107
23.	Возмещение (расход) по налогам	-53 143	42 459
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	95 768	-88 981
25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2 017	-110 585
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	97 785	-199 566

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Финансовым результатом работы кредитной организации – эмитента за первые три месяца 2017 года является прибыль в сумме 97 758 тыс. рублей. Данный результат стал следствием снижения операционных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

№ п/п	Наименование статьи	2016 год, тыс. руб.	2015 год, тыс. руб.
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том	6 503 308	8 993 390

	числе:		
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	494 139	318 550
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	5 662 753	8 405 146
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	38 210	75 223
1.4.	От вложений в ценные бумаги	308 206	194 471
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 901 998	3 897 251
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	921 483	1 984 926
2.2.	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	1 525 328	1 185 226
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	455 187	727 099
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 601 310	5 096 139
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	864 653	-2 236 048
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	118 082	- 213 551
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4 465 963	2 860 091
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	842 154	-1 539 552
7.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 558	-369
9.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-90 752	680 865
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-823 378	1 443 814
12.	Чистые доходы от операций с	0	0

	драгоценными металлами		
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14.	Комиссионные доходы	825 461	958 960
15.	Комиссионные расходы	153 559	163 121
16.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
17.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	306 438	-178 517
19.	Прочие операционные доходы	818 966	182 677
20.	Чистые доходы (расходы)	6 196 851	4 244 848
21.	Операционные расходы	6 383 028	5 241 264
22.	Прибыль до налогообложения	-186 177	-996 416
23.	(Возмещение) расход по налогам	140 129	-62 864
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-323 767	-878 977
25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-2 539	-54 575
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	-326 306	-933 552

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Убыток Банка за 2016 год составил 326 306 тыс. рублей. Данный результат стал следствием снижения чистых процентных доходов Банка, дополнительных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности. Одновременно с этим стоит отметить существенное улучшение качества кредитного портфеля Банка, что привело к существенному сокращению убытков по сравнению с предыдущим периодом.

В 2016 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления Кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают с указанными выше.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа,

на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции.

Члены Совета директоров и члены Правления Банка не высказывали особых мнений относительно таких причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный отчетный год и за отчетный квартал, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01/04/2017	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Мин 8,0	20,30
	H2	Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15,0	110,33
	H3	Норматив текущей ликвидности	Мин 50,0	95,04
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120,0	41,21
	H6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 25,0	17,53
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 800,0	122,56
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Макс 50,0	7,49
	H10,1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Макс 3,0	0,29
	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для	Макс 25,0	0,00

		приобретения акций (долей) других юридических лиц		
01/01/2017	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Мин 10,0	19,33
	H2	Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15,0	73,85
	H3	Норматив текущей ликвидности	Мин 50,0	89,44
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120,0	43,20
	H6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 25,0	20,00
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 800,0	117,11
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Макс 50,0	4,01
	H10,1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Макс 3,0	0,34
	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Макс 25,0	0,00
01/04/2016	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Мин 8,0	17,86
	H2	Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15,0	98,76
	H3	Норматив текущей ликвидности	Мин 50,0	89,30
	H4	Норматив	Макс 120,0	39,53

		долгосрочной ликвидности		
	Н6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 25,0	18,96
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 800,0	119,22
	Н9,1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Макс 50,0	10,35
	Н10,1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Макс 3,0	0,45
	Н12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Макс 25,0	0,00
01/01/2016	Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Мин 10,0	17,53
	Н2	Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15,0	68,29
	Н3	Норматив текущей ликвидности	Мин 50,0	111,29
	Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120,0	44,37
	Н6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 25,0	20,57
	Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 800,0	129,84
	Н9.1	Норматив максимального размера кредитов,	Макс 50,0	1,64

		банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам		
	H10,1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Макс 3,0	0,60
	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Макс 25,0	0,00

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Информация не указывается, т.к. размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Кредитная организация - эмитент выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей требования выдерживаются с большим запасом к нормативным показателям.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности H2 и H3 и нормативом достаточности капитала H1 соответственно.

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

К основным факторам, вызывавшим изменение обязательных нормативов можно отнести:

- изменение величины капитала (собственных средств) кредитной организации;
- изменение сроков размещения ресурсов (сокращение/увеличение высоколиквидных, ликвидных, долгосрочных активов);
- изменение сроков привлечения ресурсов (сокращение/увеличение обязательств до востребования, среднесрочных и долгосрочных обязательств);

- изменение размеров кредитных рисков и, как следствие, суммы активов взвешенных по уровню риска.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнение Совета директоров и Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особое мнение у членов Совета директоров и членов Правления Эмитента относительно представленной информации отсутствует.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

Сумма всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.01.2017 составляет 47 996 124 тыс. руб.

Сумма всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.04.2017 составляет 42 992 807 тыс. руб.

Информация о вложениях в ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.01.2017:

Финансовыми вложениями Банка, составляющими более 5 процентов от общей суммы всех финансовых вложений являются ценные бумаги: облигации федерального займа в сумме 3 535 812 тыс. рублей. Эмитент – Министерство Финансов Российской Федерации.

№	Государственный регистрационный номер	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Остаток, шт.	Дата погашения	Ставка, %, годовых
1	24018 RMFS	1 427 860	1 400 000	27.12.2017	10,95
2	24019 RMFS	461 267	450 000	16.10.2019	10,64
3	25080 RMFS	455 602	450 000	19.04.2017	7,4
4	25081 RMFS	501 341	500 00	31.01.2018	6,2

5	26204 RMFS	202 806	200 000	15.03.2018	7,5
6	26206 RMFS	486 936	486 912	14.06.2017	7,4
	Итого	3 535 812			

Информация о вложениях в ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.04.2017:

Финансовыми вложениями Банка, составляющими более 5 процентов от общей суммы всех финансовых вложений являются ценные бумаги: облигации федерального займа в сумме 3 582 462 тыс. рублей. Эмитент – Министерство Финансов Российской Федерации.

№	Государственный регистрационный номер	Балансовая стоимость, тыс.руб.	Остаток, шт.	Дата погашения	Ставка, %, годовых
1	24018 RMFS	1 456 028	1 400 000	27.12.2017	10,95
2	24019 RMFS	473 928	450 000	16.10.2019	10,64
3	25080 RMFS	464 461	450 000	19.04.2017	7,4
4	25081 RMFS	494 175	500 00	31.01.2018	6,2
5	26204 RMFS	198 317	200 000	15.03.2018	7,5
6	26206 RMFS	495 553	486 912	14.06.2017	7,4
	Итого:	3 582 462			

Информация об иных финансовых вложениях, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.01.2017:

Иными финансовыми вложениями Банка, составляющими более 5 процентов от общей суммы всех финансовых вложений, является краткосрочный межбанковский кредит, предоставленный заемщику ИНТЕЗА САНПАОЛО С.П.А. Милан, балансовая стоимость которого составляет 2 426 276 тыс. руб. (40 млн. долл. США), сроком погашения 09.01.2017.

Информация об иных финансовых вложениях, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента по состоянию на 01.04.2017:

Иными финансовыми вложениями Банка, составляющими более 5 процентов от общей суммы всех финансовых вложений, является краткосрочный межбанковский кредит, предоставленный заемщику ИНТЕЗА САНПАОЛО С.П.А. Милан, балансовая стоимость которого составляет 4 792 122 тыс. руб. (85 млн. долл. США), сроком погашения 03.04.2017.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничена балансовой стоимостью вложений.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а так же в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций.

Кредитная организация-эмитент не размещала средства в подобных банках и иных кредитных организациях.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

- «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 16.07.2012 № 385-П;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденное Банком России 20.03.2006 № 283-П;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Банком России 26.03.2004 № 254-П.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Информация предоставляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

С 01.01.2016г. по каждому объекту нематериальных активов норма амортизации и срок полезного использования устанавливается Банком самостоятельно, в соответствии с принятым в Банке подходом с учетом ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды и/или срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом, с учетом специфики использования.

Амортизация объектов нематериальных активов, стоимость которых погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение установленного Банком срока их полезного использования, применяется линейный способ начисления амортизации.

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Отчетная дата «01» января 2017 года:

Наименование объектов нематериальных активов	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
ПРОГРАММА РЕПОЗИТОРИЯ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ СИСТЕМ ИРС В ПСК	1 737 000	1 447 831
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ DATA REPOZITORY,МОДИФИКАЦИЯ ДАННЫХ DATA REPOZITORY	1 456 000	1 019 473
СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ- ФИЗ.И ЮР.ЛИЦАМИ, ИМЕЮЩ.ПРОСРОЧЕННУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	1 488 000	1 041 879
ВИТРИНА ДАННЫХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09-04 ОТ 21.05.09	2 851 000	1 996 235
ВИТРИНА ДАННЫХ КЛИЕНТЫ БАНКА ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09-03 ОТ 08.05.09	2 850 000	1 995 535
ВИТРИНА ДАННЫХ КАЗНАЧЕЙСТВО ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09-12 ОТ 03.08.09	2 632 000	1 842 894
ВИТРИНА ДАННЫХ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09-05 ОТ 03.07.09	2 357 000	1 650 342
РЕПОЗИТОРИЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В Т24, 5НТД-Р 08-11 ОТ 01.08.08	1 905 600	1 334 277
КОРПОРАТИВНОЕ ХРАНИЛИЩЕ ДАННЫХ Д-Р 09-06 ОТ 03.07.09	1 528 000	1 069 886
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ DATA REPOZITORY Д-Р 08-21 ОТ 01.12.08	1 456 000	1 019 473
ФОРМИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕКОЙ ОТЧЕТНОСТИ DAILY LOANS REVIEW Д-Р 08-19 ОТ 20.11.08	1 454 000	1 018 073
DATA REPOZITORY ДЛЯ LOAN ORIGINATION Д-Р 09-02 ОТ 16.03.09	1 450 000	1 015 272
РЕПОЗИТОРИЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ RBS Д-Р 08-09 ОТ 23.07.08	1 085 000	759 704

ОТЧЕТНОСТЬ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ Д-Р 08-14 ОТ 28.07.08	876 000	613 364
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ КАЗНАЧЕЙСТВА Д-Р 08-06 ОТ 02.07.08	846 000	592 359
ОТЧЕТНОСТЬ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ ПО НЕКРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ Д-Р 08-18 ОТ 20.11.08	751 000	525 841
АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТА ПЕРЕМЕННОЙ З/П В ЧАСТИ УЧЕТА ПРОДАЖ НЕКРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ Д-Р 08-04 (ДС 08-04Д1) ОТ 28.11.08	235 000	164 544
СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ-ЮР.ЛИЦАМИ, ИМЕЮЩ.ПРОСРОЧЕННУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ Д-Р 08-15 ОТ 12.08.08	1 985 000	1 389 873
ФОНОГРАММА	100 594	67 922
ФОНОГРАММА 1 (ВИДЕОРОЛИК)	88 962	58 585
КОРПОРАТИВНОЕ ХРАНИЛИЩЕ ДАННЫХ	13 724 830	8 236 932
ИНТЕГРАЦИЯ СИСТЕМЫ БСС	812 921	718 506
IFRS (ПЕРВЫЙ ЭТАП)	3 991 956	3 528 320
ИНТЕГРАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ НЕОФЛЕКС (ЭТАП 1)	20 137 524	17 798 699
COLLECTION PROCESSES IMPROVEMENT	2 992 112	2 296 243
ИНТЕГРАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ НЕОФЛЕКС (ЭТАП 2)	16 769 900	12 028 037
IFRS HARMONIZATION	3 833 334	2 749 419
STRATEGIC CRM	4 225 952	3 031 020
LIQUIDITY RISK SYSTEM	10 824 562	3 520 384
IFRS & MIS REPORTING	17 027 543	4 260 636
INTERNAL RATING SYSTEM	645 900	502 721
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА АТМ NCR, ООО БАНКОВСКИЕ И ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ	2 800 315	1 402 073
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS (ВЫГРУЗКА ДАННЫХ О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМАТЕ СИСТЕМЫ CREDIT REGISRY)	411 771	235 850
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО T24 (1100 РАБ. МЕСТ), TEMENOS (NL) BV	73 285 059	8 488 080
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО JBASE ENTERPRISE EDITION, TEMENOS (NL) BV	733 105	84 910
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА FUND TRANSFER PRICING И MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM (FTP-MIS), PROMETEIA S.P.A.	8 872 417	904 038
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА NEW LRS REPORTING DEVELOPMENT, PROMETEIA S.P.A.	5 421 657	809 269
ELECTRONIC CREDIT APPLICATION 3.0, PROMETEIA S.P.A.	9 969 558	1 109 750
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА ANTI-MONEY LAUNDERING (AML), DETICA NV, DELOITTE CONSALTING, НЕОФЛЕКС КОНСАЛТИНГ ЗАО, АКСЕНЧЕР	11 007 555	1 575 583
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО FINEVARE, DELOITTE ADVISORY SP. Z O.O.	4 120 338	142 483
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО FRAUD-АНАЛИЗ, ООО БСС	1 589 041	802 192
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА FRAUD-АНАЛИЗ V 2.0, ООО БСС	1 460 850	759 476
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ТОПОЛОГИИ СЕТИ, ООО ГЕЛИОС ИТ	1 451 445	496 940
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DETWIG, ЗАО ДЕЛЬТА-СИСТЕМЫ НПП	133 038	70 670
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT МОДУЛЬ КАЗНАЧЕЙСТВО (ДОГ. 0612/11-1В-ЕО), ООО ДИАСОФТ	11 343 172	1 482 715

КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT (МОДУЛЬ КОРПОРАТИВНАЯ КАРТА) (ДОГ. 0612/11-1В-ЕО Д/С 4), ООО ДИАСОФТ	7 417 771	874 647
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО DIASOFT FA#TREASURY.BACK OPTIMA, ООО ДИАСОФТ	876 854	184 973
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО FLEXTERA, ООО ДИАСОФТ	309 394	39 196
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЬ УЧЕТА СДЕЛОК НА БИРЖЕВОМ РЫНКЕ ЦБ, ООО ДИАСОФТ	543 676	167 779
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT FA#EIS (СИСТЕМА ОПЕРАТИВНОГО МОНИТОРИНГА И АНАЛИТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ), ООО ДИАСОФТ	1 156 713	57 397
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА FLEXTERA, ООО ДИАСОФТ	610 791	188 490
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА, МОДУЛИ DIASOFT ТИПОВЫЕ СХЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ, ООО ДИАСОФТ	8 293 701	949 779
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО SNTTEBANK МОДУЛЬ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ. БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ, ООО ДИАСОФТ	684 824	200 677
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT МОДУЛЬ УЧЕТА КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК, ООО ДИАСОФТ	736 289	316 665
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА GENERAL LEDGER IT-SYSTEM ENHANCEMENT, ООО ДИАСОФТ, АКСЕНЧЕР	6 686 656	804 245
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО OBSERVEIT, ООО ИНФОЗАЩИТА	595 609	321 998
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО OBSERVEIT AGENT FOR TS/CITRIX, ООО ИНФОЗАЩИТА	2 091 368	1 047 114
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО HP ARCSIGHT LGR, ЗАО КРОК ИНКОРПОРЕЙТЕД	1 322 143	450 983
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА СИСТЕМА ТЕРМИНАЛЬНОГО ДОСТУПА "ТОНКИЙ КЛИЕНТ", ООО КРОК ИНКОРПОРЕЙТЕД	1 764 372	471 702
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО MAHRATROL SERVER, ЗАО ЛЕТА	551 040	360 789
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО IBM WEBSHERE, ЗАО НЕОФЛЕКС КОНСАЛТИНГ	6 316 016	906 534
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО NEOFLEX GISADAPTER, ЗАО НЕОФЛЕКС КОНСАЛТИНГ	693 163	99 217
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО CROS, ЗАО НПК КРОНОС-ИНФОРМ	31 756	3 663
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО OMNITRACKER CONFIGURATION PLATFORM, ЗАО ОМНИВЭЙ	137 726	53 455
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ ПРОЦЕССОВ УПРАВЛЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯМИ И КОНФИГУРАЦИЯМИ IT (SERVICE DESK), ЗАО ОМНИВЭЙ	2 023 744	778 854
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ОРАКЛ, ЗАО РДТЕХ	1 622 946	842 551
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА 1С ЗАРПЛАТА, ООО РМА СЕРВИС	342 473	242 447
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VNX MONITORING AND REPORTING-5300 И PREMIUM SOFTWARE SUP, ООО ТЕХНОСЕРВ АС	28 923	24 967
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА СИСТЕМА МОНИТОРИНГА ДЛЯ СИСТЕМЫ ХРАНЕНИЯ ДАННЫХ, ООО ТЕХНОСЕРВ АС	783 177	363 760
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТАМИ И ЗАДАЧАМИ "ТЕЗИС", ООО ХОЛМОНТ ДЕВЕЛОПМЕНТ	1 272 246	530 949

НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ RBS (Д/С 40), ЗАО ЦФТ	271 515	13 718
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО DIASOFT FA # BANK.BANK, ПОДГОТОВКА УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ ИНФОРМАЦИИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ (СОГЛАСНО 3462-У), ООО ДИАСОФТ	363 501	14 789
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО DIASOFT FA # BANK.BANK, МОДУЛЬ БКИ (ПОДДЕРЖИВАЕМЫЕ БКИ ДЛЯ ВЫГРУЗКИ ОТЧЕТОВ, CREDITREGISTRY), ООО ДИАСОФТ	583 213	23 646
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО SCANMAIL FOR MS EXCHANGE SUITE, ЗАО СОФТЛАЙН ТРЕЙД	743 314	743 314
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS "КОНТРОЛЬ МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ ПОПОЛНЕНИЯ И МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ ВКЛАДА".	232 494	133 165
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS "3 000 (ТРИ ТЫСЯЧИ) КАРТ ПРОЦЕССИНГОВОГО КОМПЛЕКСА КОМПАНИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КАРТОЧЕК – UCS (CUC) («ПРИВЯЗКА» КАРТЫ ВПС К ДОГОВОРУ)"	68 052	38 978
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS "6000 КАРТ ПРОЦЕССИНГОВОГО КОМПЛЕКСА КОМПАНИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КАРТОЧЕК - USC (CUC)"	700 732	352 291
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВА НА ПО МАХРАТROL SCANNER, КОНФИГУРАЦИЯ RENTEAST-AUDIT-COMPLIACE	1 764 000	1 764 000
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	216 032
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	216 032
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	216 032
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	216 032
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	216 032
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	216 032
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE DATABASE ENTERPRISE EDITION ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	21 053 240	1 744 525
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE PARTITIONING ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	6 553 415	543 032
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE TUNING PACK ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	2 849 311	236 101
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE DIAGNOSTICK PACK ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	3 324 196	275 451
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE DATABASE LIFECYCLE MANAGEMENT PACK ДЛЯ 18	6 838 346	566 643

СЕРВЕРОВ		
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE VSPHERE 6 WITH OPERATIONS MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS 1 PROCESSOR	5 751 950	451 133
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE VSPHERE 6 WITH OPERATIONS MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS ACCELERATION KIT ДЛЯ 6 ПРОЦЕССОРОВ	1 990 125	156 088
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE NSX FOR VSPHERE PER PROCESSOR	6 872 375	539 010
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE VCENTER SITE RECOVERY MANAGER 6 ENTERPRISE (25 VM PACK)	5 320 391	417 286
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE DATABASE ENTERPRISE EDITION ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	32 220 477	2 669 870
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE PARTITIONING ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	10 143 546	840 520
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE DIAGNOSTICS PACK ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	5 058 962	419 198
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE DATABASE LIFECYCLE MANAGEMENT PACK ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	10 435 104	864 679
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE TUNING PACK ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	4 354 807	360 850
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-SAR-SP1Y (ПАКЕТ ИЗ 2 ШТ.)	262 735	21 421
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-ESX[33-64]-SP1Y (ДЛЯ 36 ESX-ХОСТОВ)	2 837 542	231 350
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-ESX[9-16]-SP1Y (ПАКЕТ ИЗ 12 ШТ.)	945 847	77 117
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-SA-SP1Y (ПАКЕТ ИЗ 2 ШТ.)	525 471	42 843
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VERITAS /11934-M1/ (ПАКЕТ ИЗ 120 ШТ.)	27 861 095	2 312 997
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VERITAS /10915-M0397-20/ (ПАКЕТ ИЗ 25 ШТ.)	11 249 784	933 944
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО IBM WEBSHERE ENTERPRISE SERVICE BUS PROCESSOR VALUE UNIT + SW S&S (LEVEL J) ДЛЯ 1 СЕРВЕРА	10 805 622	895 381
ЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО IBM WEBSHERE ENTERPRISE SERVICE BUS PROCESSOR VALUE UNIT + SW S&S (LEVEL J)	6 273 204	1 342 079
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE VSPHERE WITH OPERATIONS MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS ACCELERATION KIT FOR 6 PROCESSORS	4 197 794	329 239
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE VSPHERE WITH OPERATIONS MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS	9 355 332	733 752
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE VCENTER FOR SITE RECOVERY MANAGER 6 ENTERPRISE (25 VM PACK)	8 656 016	678 903
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE NSX FOR VSPHERE PER PROCESSOR	11 182 537	877 062
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE CONSULTING & LEARNING CREDITS - PREPAID SERVICES PSO CREDIT 151-600	1 603 961	125 801
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПО CHECK POINT SECONDARY SECURITY CATEWAY (FOR HA) WITH 8-CORES CONTAINER	825 459	68 400

НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПО CHECK POINT MOBILE ACCESS BLADE FOR UP TO 200 CONCURRENT CONNECTIONS FOR HIGH AVAILABILITY	133 335	11 049
СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО CHECK POINT NEXT GENERATION THREAT PREVENTION PACKAGE FOR HIGH-END-NA	2 929 309	242 730
СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО CHECK POINT ENTERPRISE PREMIUM SUPPORT	2 635 496	218 384
СЕРТИФИКАТ НА УСТАНОВКУ ПО VGATE R2	676 516	55 158
СЕРТИФИКАТ НА АКТИВАЦИЮ СЕРВИСА ТЕХПОДДЕРЖКИ УРОВНЯ "СТАНДАРТНЫЙ" ДЛЯ СЗИ ПО VGATE	1 170 774	95 455
ДИСТРИБУТИВ KASPERSKY СТАНДАРТНЫЙ CERTIFIED MEDIA PACK RUSSIAN EDITION MEDIA PACK	1 052	86
СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ USB-КЛЮЧ ЕТОКЕН ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СЕРТИФИЦИРОВАННЫХ ОБНОВЛЕНИЙ	7 103	579
КОМПЛЕКТ ДЛЯ СЕРТИФИЦИРОВАННОЙ ВЕРСИИ ОС MICROSOFT WINDOWS SERVER STANDARD 2012 R2	56 296	4 590
КОМПЛЕКТ ДЛЯ СЕРТИФИЦИРОВАННОЙ ВЕРСИИ ОС MICROSOFT WINDOWS SERVER DATACENTER 2012 R2	222 816	18 167
ПАКЕТ СЕРТИФИЦИРОВАННОГО КЛИЕНТСКОГО ДОСТУПА MICROSOFT WINDOWS SERVER DATACENTER 2012 R2	680 391	55 474
КОМПЛЕКТ ДЛЯ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ НАСТРОЙКИ И КОНТРОЛЯ СЕРТИФИЦИРОВАННЫХ ПРОДУКТОВ MICROSOFT СЕТИ ОРГАНИЗАЦИИ "NET_CHECK" V.2.2	12 627	1 030
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО МАХРАТROL SERVER (ПАКЕТ ДОПОЛНЕНИЙ)	6 321 485	475 733
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО МАХРАТROL SCANNER (ПАКЕТ ДОПОЛНЕНИЙ)	4 215 174	317 219
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: WINSVRDATACTR ALNG LICSPK MVL 2PROC	3 394 512	691 475
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: SYSTEM CENTER DATACENTER, L SA 2 PROCESSORS, ALL LANGUAGES	1 325 962	270 103
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: SQL SERVER ENTERPRISE CORE, L SA 2 LICENCES PACK CORE LICENSES, ALL LANGUAGES	24 120 390	4 913 413
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: SQL CAL, L SA PER DEVICE, ALL LANGUAGES	1 046 800	213 237
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: WINDOWS SERVER STANDARD, L SA 2 PROCESSORS,, ALL LANGUAGES	176 912	36 038
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VERITAS /10915-M0397/ NETBACKUP PLATFORM BASE COMPLETE (ПАКЕТ ИЗ 25 ШТ.)	10 208 136	847 468
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VERITAS /11934-M1/ INFOSCALE ENTERPRISE UX 1 CORE (ПАКЕТ ИЗ 120 ШТ.)	25 281 382	2 098 832
ЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО IBM WEBSHERE APPLICATION SERVER PROCESSOR VALUE UNIT + SW S&S (LEVEL J)	1 359 124	112 620
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО IBM WEBSHERE APPLICATION SERVER PROCESSOR VALUE UNIT ДЛЯ 1 СЕРВЕРА	1 087 294	90 096
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА ELECTRONIC CREDIT APPLICATION 3.0 (PROMETEA S.P.A.) РАБОЧАЯ ВЕРСИЯ	6 118 211	317 623

МОДУЛЬ LRS "DELEGATED ACT" (PROMETEIA S.P.A.)	2 821 281	142 146
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. МОДУЛЬ ПО FINEVARE (DELOITTE ADVISORY)	1 590 940	18 771
	629 347 020	142 323 381

Отчетная дата «01» апреля 2017 года:

Наименование объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
ПРОГРАММА РЕПОЗИТОРИЯ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ СИСТЕМ ИРС В ПСК	1 737 000	1 490 636
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ DATA REPOZITORY,МОДИФИКАЦИЯ ДАННЫХ DATA REPOZITORY	1 456 000	1 055 352
СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ- ФИЗ.И ЮР.ЛИЦАМИ, ИМЕЮЩ.ПРОСРОЧЕННУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	1 488 000	1 078 546
ВИТРИНА ДАННЫХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09- 04 ОТ 21.05.09	2 851 000	2 066 489
ВИТРИНА ДАННЫХ КЛИЕНТЫ БАНКА ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09- 03 ОТ 08.05.09	2 850 000	2 065 765
ВИТРИНА ДАННЫХ КАЗНАЧЕЙСТВО ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д-Р 09- 12 ОТ 03.08.09	2 632 000	1 907 752
ВИТРИНА ДАННЫХ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ДЛЯ КОРПОРАТИВНОГО ХРАНИЛИЩА ДАННЫХ Д- Р 09-05 ОТ 03.07.09	2 357 000	1 708 424
РЕПОЗИТОРИЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В Т24, 5НТД-Р 08-11 ОТ 01.08.08	1 905 600	1 381 235
КОРПОРАТИВНОЕ ХРАНИЛИЩЕ ДАННЫХ Д-Р 09- 06 ОТ 03.07.09	1 528 000	1 107 540
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ НА ОСНОВЕ ДАННЫХ DATA REPOZITORY Д-Р 08-21 ОТ 01.12.08	1 456 000	1 055 352
ФОРМИРОВАНИЕ УПРАВЛЕНЧЕКОЙ ОТЧЕТНОСТИ DAILY LOANS REVIEW Д-Р 08-19 ОТ 20.11.08	1 454 000	1 053 902
DATA REPOZITORY ДЛЯ LOAN ORIGINATION Д-Р 09-02 ОТ 16.03.09	1 450 000	1 051 003
РЕПОЗИТОРИЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ RBS Д-Р 08-09 ОТ 23.07.08	1 085 000	786 440
ОТЧЕТНОСТЬ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ Д-Р 08-14 ОТ 28.07.08	876 000	634 951
ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ КАЗНАЧЕЙСТВА Д-Р 08-06 ОТ 02.07.08	846 000	613 206
ОТЧЕТНОСТЬ ПО КРЕДИТНОМУ ПОРТФЕЛЮ ПО НЕКРЕДИТНЫМ ПРОДУКТАМ Д-Р 08-18 ОТ 20.11.08	751 000	544 347
АВТОМАТИЗАЦИЯ РАСЧЕТА ПЕРЕМЕННОЙ З/П В ЧАСТИ УЧЕТА ПРОДАЖ НЕКРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ Д-Р 08-04 (ДС 08-04Д1) ОТ 28.11.08	235 000	170 335
СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ-ЮР.ЛИЦАМИ, ИМЕЮЩ.ПРОСРОЧЕННУЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ Д-Р 08-15 ОТ 12.08.08	1 985 000	1 438 787
ФОНОГРАММА	100 594	70 401
ФОНОГРАММА 1 (ВИДЕОРОЛИК)	88 962	60 777

КОРПОРАТИВНОЕ ХРАНИЛИЩЕ ДАННЫХ	13 724 830	8 574 996
ИНТЕГРАЦИЯ СИСТЕМЫ БСС	812 921	758 588
IFRS (ПЕРВЫЙ ЭТАП)	3 991 956	3 725 146
ИНТЕГРАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ НЕОФЛЕКС (ЭТАП 1)	20 137 524	18 791 596
COLLECTION PROCESSES IMPROVEMENT	2 992 112	2 443 951
ИНТЕГРАЦИОННОЕ РЕШЕНИЕ НЕОФЛЕКС (ЭТАП 2)	16 769 900	12 855 106
IFRS HARMONIZATION	3 833 334	2 938 474
STRATEGIC CRM	4 225 952	3 239 439
LIQUIDITY RISK SYSTEM	10 824 562	3 787 176
IFRS & MIS REPORTING	17 027 543	4 680 293
INTERNAL RATING SYSTEM	645 900	555 750
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА АТМ NCR, ООО БАНКОВСКИЕ И ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ	2 800 315	1 746 845
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS (ВЫГРУЗКА ДАННЫХ О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМАТЕ СИСТЕМЫ CREDIT REGISRY)	411 771	293 846
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО T24 (1100 РАБ. МЕСТ), TEMENOS (NL) BV	73 285 059	10 575 312
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО JBASE ENTERPRISE EDITION, TEMENOS (NL) BV	733 105	105 790
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА FUND TRANSFER PRICING И MANAGEMENT INFORMATION SYSTEM (FTP-MIS), PROMETEIA S.P.A.	8 872 417	1 126 343
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА NEW LRS REPORTING DEVELOPMENT, PROMETEIA S.P.A.	5 421 657	1 008 269
ELECTRONIC CREDIT APPLICATION 3.0, PROMETEIA S.P.A.	9 969 558	1 382 639
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА ANTI-MONEY LAUNDERING (AML), DETICA NV, DELOITTE CONSALTING, НЕОФЛЕКС КОНСАЛТИНГ ЗАО, АКСЕНЧЕР	11 007 555	1 963 021
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО FINEVARE, DELOITTE ADVISORY SP. Z O.O.	4 120 338	177 520
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО FRAUD- АНАЛИЗ, ООО БСС	1 589 041	999 452
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА FRAUD-АНАЛИЗ V 2.0, ООО БСС	1 460 850	946 232
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО СИСТЕМА КОНТРОЛЯ ТОПОЛОГИИ СЕТИ, ООО ГЕЛИОС ИТ	1 451 445	619 139
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DETWIG, ЗАО ДЕЛЬТА-СИСТЕМЫ НПП	133 038	88 048
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT МОДУЛЬ КАЗНАЧЕЙСТВО (ДОГ. 0612/11-1В-ЕО), ООО ДИАСОФТ	11 343 172	1 847 317
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT (МОДУЛЬ КОРПОРАТИВНАЯ КАРТА) (ДОГ. 0612/11-1В-ЕО Д/С 4), ООО ДИАСОФТ	7 417 771	1 089 724
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО DIASOFT FA#TREASURY.BACK ОПТИМА, ООО ДИАСОФТ	876 854	230 458
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО FLEXTERA, ООО ДИАСОФТ	309 394	48 835
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА МОДУЛЬ УЧЕТА СДЕЛОК НА БИРЖЕВОМ РЫНКЕ ЦБ, ООО ДИАСОФТ	543 676	209 036
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT FA#EIS (СИСТЕМА ОПЕРАТИВНОГО МОНИТОРИНГА И АНАЛИТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ), ООО ДИАСОФТ	1 156 713	71 511

КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА FLEXTERA, ООО ДИАСОФТ	610 791	234 840
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА, МОДУЛИ DIASOFT ТИПОВЫЕ СХЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ, ООО ДИАСОФТ	8 293 701	1 183 332
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 5NTEBANK МОДУЛЬ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ. БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ, ООО ДИАСОФТ	684 824	250 024
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА DIASOFT МОДУЛЬ УЧЕТА КОНВЕРСИОННЫХ СДЕЛОК, ООО ДИАСОФТ	736 289	394 533
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА GENERAL LEDGER IT-SYSTEM ENHANCEMENT, ООО ДИАСОФТ, АКСЕНЧЕР	6 686 656	1 002 010
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО OBSERVEIT, ООО ИНФОЗАЩИТА	595 609	401 178
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО OBSERVEIT AGENT FOR TS/CITRIX, ООО ИНФОЗАЩИТА	2 091 368	1 304 601
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО HP ARCSIGHT LGR, ЗАО КРОК ИНКОРПОРЕЙТЕД	1 322 143	561 880
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА СИСТЕМА ТЕРМИНАЛЬНОГО ДОСТУПА "ТОНКИЙ КЛИЕНТ", ООО КРОК ИНКОРПОРЕЙТЕД	1 764 372	587 694
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО МАХPATROL SERVER, ЗАО ЛЕТА	551 040	449 507
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО IBM WEBSHERE, ЗАО НЕОФЛЕКС КОНСАЛТИНГ	6 316 016	1 129 452
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО NEOFLEX GISADAPTER, ЗАО НЕОФЛЕКС КОНСАЛТИНГ	693 163	123 615
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО CROS, ЗАО НПК КРОНОС-ИНФОРМ	31 756	4 564
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО OMNITRACKER CONFIGURATION PLATFORM, ЗАО ОМНИВЭЙ	137 726	66 599
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА СИСТЕМА АВТОМАТИЗАЦИИ ПРОЦЕССОВ УПРАВЛЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЯМИ И КОНФИГУРАЦИЯМИ IT (SERVICE DESK), ЗАО ОМНИВЭЙ	2 023 744	970 376
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ОРАКЛ, ЗАО РДТЕХ	1 622 946	1 049 735
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА 1С ЗАРПЛАТА, ООО РМА СЕРВИС	342 473	302 065
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VNX MONITORING AND REPORTING-5300 И PREMIUM SOFTWARE SUP, ООО ТЕХНОСЕРВ АС	28 923	28 923
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА СИСТЕМА МОНИТОРИНГА ДЛЯ СИСТЕМЫ ХРАНЕНИЯ ДАННЫХ, ООО ТЕХНОСЕРВ АС	783 177	453 209
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТАМИ И ЗАДАЧАМИ "ТЕЗИС", ООО ХОЛМОНТ ДЕВЕЛОПМЕНТ	1 272 246	661 510
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ RBS (Д/С 40), ЗАО ЦФТ	271 515	17 091
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО DIASOFT FA # BANK.BANK, ПОДГОТОВКА УЧЕТНО-ОПЕРАЦИОННОЙ ИНФОРМАЦИИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ (СОГЛАСНО 3462-У), ООО ДИАСОФТ	363 501	18 426

НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО DIASOFT FA # BANK.BANK, МОДУЛЬ БКИ (ПОДДЕРЖИВАЕМЫЕ БКИ ДЛЯ ВЫГРУЗКИ ОТЧЕТОВ, CREDITREGISTRY), ООО ДИАСОФТ	583 213	29 461
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО SCANMAIL FOR MS EXCHANGE SUITE, ЗАО СОФТЛАЙН ТРЕЙД	743 314	743 314
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS "КОНТРОЛЬ МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ ПОПОЛНЕНИЯ И МАКСИМАЛЬНОЙ СУММЫ ВКЛАДА".	232 494	165 911
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS "3 000 (ТРИ ТЫСЯЧИ) КАРТ ПРОЦЕССИНГОВОГО КОМПЛЕКСА КОМПАНИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КАРТОЧЕК – UCS (CUC) («ПРИВЯЗКА» КАРТЫ ВПС К ДОГОВОРУ)"	68 052	48 563
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. ПО RBS "6000 КАРТ ПРОЦЕССИНГОВОГО КОМПЛЕКСА КОМПАНИИ ОБЪЕДИНЕННЫХ КРЕДИТНЫХ КАРТОЧЕК - USC (CUC)"	700 732	438 920
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПРАВА НА ПО МАХРАТROL SCANNER, КОНФИГУРАЦИЯ PENTEAST-AUDIT-COMPLIACE	1 764 000	1 764 000
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	271 743
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	271 743
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	271 743
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	271 743
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	271 743
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО 10915-M0372-NETBACKUP PLATFORM BASE COMTLETE ED XPLAT 1 FRONT END TB ONPREMISE STANDARD PERPETUAL	677 809	271 743
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE DATABASE ENTERPRISE EDITION ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	21 053 240	2 933 973
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE PARTITIONING ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	6 553 415	913 282
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE TUNING PACK ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	2 849 311	397 079
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE DIAGNOSTICK PACK ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	3 324 196	463 259
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE DATABASE LIFECYCLE MANAGEMENT PACK ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	6 838 346	952 990
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE VSPHERE 6 WITH OPERATIONS MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS 1 PROCESSOR	5 751 950	758 724
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE VSPHERE 6 WITH OPERATIONS	1 990 125	262 512

MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS ACCELERATION KIT ДЛЯ 6 ПРОЦЕССОРОВ		
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE NSX FOR VSPHERE PER PROCESSOR	6 872 375	906 516
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VMWARE VCENTER SITE RECOVERY MANAGER 6 ENTERPRISE (25 VM PACK)	5 320 391	701 798
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE DATABASE ENTERPRISE EDITION ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	32 220 477	4 490 236
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE PARTITIONING ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	10 143 546	1 413 602
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE DIAGNOSTICS PACK ДЛЯ 14 СЕРВЕРОВ	5 058 962	705 015
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE DATABASE LIFECYCLE MANAGEMENT PACK ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	10 435 104	1 454 233
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО ORACLE TUNING PACK ДЛЯ 18 СЕРВЕРОВ	4 354 807	606 885
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-SAR-SP1Y (ПАКЕТ ИЗ 2 ШТ.)	262 735	36 027
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-ESX[33-64]-SP1Y (ДЛЯ 36 ESX-ХОСТОВ)	2 837 542	389 088
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-ESX[9-16]-SP1Y (ПАКЕТ ИЗ 12 ШТ.)	945 847	129 696
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VGATE SC-VGV-R2-SA-SP1Y (ПАКЕТ ИЗ 2 ШТ.)	525 471	72 053
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VERITAS /11934-M1/ (ПАКЕТ ИЗ 120 ШТ.)	27 861 095	3 890 040
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VERITAS /10915-M0397-20/ (ПАКЕТ ИЗ 25 ШТ.)	11 249 784	1 570 725
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО IBM WEBSPPHERE ENTERPRISE SERVICE BUS PROCESSOR VALUE UNIT + SW S&S (LEVEL J) ДЛЯ 1 СЕРВЕРА	10 805 622	1 505 868
ЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО IBM WEBSPPHERE ENTERPRISE SERVICE BUS PROCESSOR VALUE UNIT + SW S&S (LEVEL J)	6 273 204	2 257 133
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE VSPHERE WITH OPERATIONS MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS ACCELERATION KIT FOR 6 PROCESSORS	4 197 794	553 720
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE VSPHERE WITH OPERATIONS MANAGEMENT ENTERPRISE PLUS	9 355 332	1 234 037
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE VCENTER FOR SITE RECOVERY MANAGER 6 ENTERPRISE (25 VM PACK)	8 656 016	1 141 792
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE NSX FOR VSPHERE PER PROCESSOR	11 182 537	1 475 058
СЕРТИФИКАТ НА ТЕХПОДДЕРЖКУ ПО VMWARE CONSULTING & LEARNING CREDITS - PREPAID SERVICES PSO CREDIT 151-600	1 603 961	211 574
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПО CHECK POINT SECONDARY SECURITY CATEWAY (FOR HA) WITH 8-CORES CONTAINER	825 459	115 036
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПО CHECK POINT MOBILE ACCESS BLADE FOR UP TO 200 CONCURRENT CONNECTIONS FOR HIGH AVAILABILITY	133 335	18 582
СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО CHECK POINT NEXT GENERATION THREAT PREVENTION PACKAGE FOR HIGH-END-HA	2 929 309	408 228

СУБЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО CHECK POINT ENTERPRISE PREMIUM SUPPORT	2 635 496	367 282
СЕРТИФИКАТ НА УСТАНОВКУ ПО VGATE R2	676 516	92 765
СЕРТИФИКАТ НА АКТИВАЦИЮ СЕРВИСА ТЕХПОДДЕРЖКИ УРОВНЯ "СТАНДАРТНЫЙ" ДЛЯ СЗИ ПО VGATE	1 170 774	160 538
ДИСТРИБУТИВ KASPERSKY СТАНДАРТНЫЙ CERTIFIED MEDIA PACK RUSSIAN EDITION MEDIA PACK	1 052	144
СЕРТИФИЦИРОВАННЫЙ USB-КЛЮЧ ЕТОКЕН ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СЕРТИФИЦИРОВАННЫХ ОБНОВЛЕНИЙ	7 103	974
КОМПЛЕКТ ДЛЯ СЕРТИФИЦИРОВАННОЙ ВЕРСИИ ОС MICROSOFT WINDOWS SERVER STANDARD 2012 R2	56 296	7 719
КОМПЛЕКТ ДЛЯ СЕРТИФИЦИРОВАННОЙ ВЕРСИИ ОС MICROSOFT WINDOWS SERVER DATACENTER 2012 R2	222 816	30 553
ПАКЕТ СЕРТИФИЦИРОВАННОГО КЛИЕНТСКОГО ДОСТУПА MICROSOFT WINDOWS SERVER DATACENTER 2012 R2	680 391	93 296
КОМПЛЕКТ ДЛЯ ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ НАСТРОЙКИ И КОНТРОЛЯ СЕРТИФИЦИРОВАННЫХ ПРОДУКТОВ MICROSOFT СЕТИ ОРГАНИЗАЦИИ "NET_CHECK" V.2.2	12 627	1 731
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО МАХРАТROL SERVER (ПАКЕТ ДОПОЛНЕНИЙ)	6 321 485	800 097
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО МАХРАТROL SCANNER (ПАКЕТ ДОПОЛНЕНИЙ)	4 215 174	533 505
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: WINSVRDATACTR ALNG LICSPK MVL 2PROC	3 394 512	1 162 935
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: SYSTEM CENTER DATACENTER, L SA 2 PROCESSORS, ALL LANGUAGES	1 325 962	454 265
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: SQL SERVER ENTERPRISE CORE, L SA 2 LICENCES PACK CORE LICENSES, ALL LANGUAGES	24 120 390	8 263 467
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: SQL CAL, L SA PER DEVICE, ALL LANGUAGES	1 046 800	358 626
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО MICROSOFT: WINDOWS SERVER STANDARD, L SA 2 PROCESSORS, ALL LANGUAGES	176 912	60 609
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VERITAS /10915-M0397/ NETBACKUP PLATFORM BASE COMPLETE (ПАКЕТ ИЗ 25 ШТ.)	10 208 136	1 425 287
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО VERITAS /11934-M1/ INFOSCALE ENTERPRISE UX 1 CORE (ПАКЕТ ИЗ 120 ШТ.)	25 281 382	3 529 853
ЛИЦЕНЗИЯ НА ПОДДЕРЖКУ ПО IBM WEBSPPHERE APPLICATION SERVER PROCESSOR VALUE UNIT + SW S&S (LEVEL J)	1 359 124	189 407
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО IBM WEBSPPHERE APPLICATION SERVER PROCESSOR VALUE UNIT ДЛЯ 1 СЕРВЕРА	1 087 294	151 525
КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА ELECTRONIC CREDIT APPLICATION 3.0 (PROMETEA S.P.A.) РАБОЧАЯ ВЕРСИЯ	6 118 211	496 286
МОДУЛЬ LRS "DELEGATED ACT" (PROMETEA S.P.A.)	2 821 281	281 201
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ДОП. МОДУЛЬ ПО FINEVARE (DELOITTE ADVISORY)	1 590 940	32 619
НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПРАВО НА ПО Citrix XenDesktop Enterprise Edition Trade-up	1 728 124	276 973

НЕИСКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО Diasoft FA# Reports (ОТЧЕТНОСТЬ ЦБ РФ)	10 000	55
ПРОГРАММНАЯ РАЗРАБОТКА MIR PAYMENT	270 683	8 746
ПРОЕКТНАЯ РАЗРАБОТКА INTESA PREMIUM	352 770	11 398
	631 708 596	174 997 503

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Политики в области научно-технического развития кредитная организация - эмитент не имеет.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

В 2016 году прослеживается позитивная тенденция стабилизации цен на энергоносители и обменного курса рубля, в то же время продолжается свертывание российско-европейской торговли и сохранение санкционного противостояния, что остается чувствительным фактором для Банка Интеза – российского банка с итальянским участием.

В 2016 году Банк Интеза продолжал следовать консервативной стратегии материнской компании Интеза Санпаоло, создавать с ней синергетический эффект на российском рынке.

Подтверждением правильности этого выбора в 2016 году стали две крупнейшие сделки Группы с участием Банка Интеза — приватизация 19,5% акций «Роснефти» и кредитование проекта «Ямал СПГ» в размере 750 млн. евро.

В свете прогнозируемого постепенного снятия западных санкций и российских ответных мер, роль Банка Интеза может оказаться одной из центральных в процессе восстановления связей между Евросоюзом и Россией, востребованность его потенциала и услуг возрастет. Особое значение для клиентов приобретает фактор надежности и стабильности организации.

В этих условиях дополнительную уверенность Банку дает возможность опереться на материнский банк — лидирующую в Италии банковскую Группу Интеза Санпаоло.

В 2016 году Банк продолжил успешную работу с клиентами корпоративного сегмента в Москве и других регионах России, в которых Банк представлен через разветвленную филиальную сеть.

Расширение географии присутствия и активная работа всех филиалов позволила увеличить количество новых клиентов. Ежедневной задачей Банка в направлении работы с корпоративными клиентами остается поддержание высочайших стандартов обслуживания клиентов, основанных на взаимовыгодных партнерских отношениях.

Объем документарных операций, проводимых Банком в интересах корпоративных клиентов, в 2016 году снизился. Тем не менее, Банк остается ведущим финансовым институтом для итальянских компаний, работающих на российском рынке.

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских инструментов, выпуская любые виды документарных аккредитивов, банковских гарантий и резервных аккредитивов.

В 2016 году Банк поддерживал партнерские отношения с более чем 300 банками-корреспондентами по всему миру, что в значительной степени повысило качество предоставляемых операций торгового финансирования.

Банк Интеза является одним из основных участников российско-итальянского экономического сотрудничества. Банк обслуживает как итальянские предприятия, работающие на российском рынке напрямую или создавшие собственные дочерние предприятия в РФ, так и российские компании, заинтересованные в установлении или развитии деловых контактов в Италии. Комплексное обслуживание и консультирование клиентов с итальянским участием осуществляет специальное подразделение Банка, которое курирует все вопросы, связанные с сопровождением итальянских проектов в России.

Одним из основных направлений традиционно остается работа с предприятиями малого и среднего бизнеса.

Банк предлагает предпринимателям эффективные финансовые инструменты и новые возможности для развития бизнеса. Банк, согласно рейтингам за первое полугодие 2016 года, остался в первой двадцатке по объему кредитов и по объему кредитного портфеля МСБ. В этом сегменте преобладало финансирование предприятий на пополнение оборотных средств, при одновременном оживлении спроса на длительное инвестиционное финансирование и рост доли инвестиционных кредитов в общем объеме выдач.

В 2016 году было выдано более 1 100 кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса.

Банк продолжил кредитование под обеспечение Корпорации МСП и МСП Банка, что значительно упростило предпринимателям получение необходимого финансирования в условиях дефицита залогового обеспечения по кредитам. Динамично развивалась программа кредитования под поручительство гарантийных фондов.

Также Банк продолжил реализацию программы лояльности для действующих клиентов по предоставлению заемных средств по упрощенной процедуре. Клиенты получили возможность пользоваться повторно одним или несколькими кредитными продуктами Банка без проведения дополнительного финансового анализа и сбора дополнительных документов.

В работе с частными клиентами получила развитие линейка банковских карт, был внедрен ряд новых технологий. Так, клиенты могут теперь оформлять вклады через электронный или мобильный банк, начато предоставление карт моментальной выдачи, что приоритетно для клиентов визовых центров.

В 2016 году Банк Интеза стал участником национальной системы платежных карт «МИР» и начал эквайринг таких карт во всех устройствах Банка.

Успешно продолжалось внедрение начатой в конце 2015 года услуги для состоятельных клиентов «Intesa Private». За минувший год в обслуживании по Private Banking достигнуты хорошие результаты. Портфель пассивов по вкладам на конец минувшего года превысил 1 млрд. руб. Также появилось специальное предложение для состоятельных клиентов — «Intesa Magnifica», которое сочетает в себе сервисную модель Группы Интеза Санпаоло и продуктивное наполнение, максимально соответствующее запросам клиентов данного уровня.

В марте 2017 года Банк Интеза в сотрудничестве с авиакомпанией S7 Airlines запустил предложение «Intesa – S7 Priority». Оно позволяет подключить к Программе лояльности S7 Priority любую карту Банка Интеза и накапливать мили за совершенные по ней покупки. Накопленные мили используются для оформления премиальных авиабилетов на рейсы S7 Airlines, авиакомпаний - участников альянса oneworld и авиакомпании Emirates.

Портфель ценных бумаг на конец 2016 года увеличился по сравнению с предыдущим годом на 37% и достиг 3,5 млрд рублей. Банк продолжил реализацию и развитие программы выпуска облигаций, объем выпуска в рамках новой программы составил 3 млрд рублей. Банк своевременно и в полном объеме проводил обслуживание и

погашение ранее выпущенных облигаций. В 2017 году Банк планирует продолжить реализацию программ выпуска биржевых облигаций.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Представленная информация выражает мнение всех органов управления кредитной организации – эмитента.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

Основными внешними событиями, способными оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, являются:

- снижение темпов экономического роста;
- кризис политической системы;
- стагнация в развитии банковской системы;
- усиление конкуренции, в том числе со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп.

Указанные факторы могут привести к замедлению роста кредитного портфеля банка и ухудшению его качества, к снижению чистой процентной маржи и рентабельности активов и капитала, осложнить и ухудшить условия привлечения фондирования для развития активных операций банка.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Действие указанных факторов и условий могут носить среднесрочный характер.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

1. расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
2. повышение эффективности работы каналов продаж банковских услуг;
3. повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Эмитенту в том числе за счет эффективного управления комплаенс-рисками;
4. повышение осведомленности о бренде Банка российской общественности в целом и потенциальных клиентов в частности.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

- стабилизация правовой базы;
- рост платежеспособного внутреннего спроса предприятий и организаций малого и среднего бизнеса, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых эмитентом (коммерческих кредитов);
- растущий потенциал рынка потребительского кредитования;
- расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- развитие каналов дистрибуции, посредством открытия новых представительств в регионах страны;
- развитие бренда Банка.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Значительное замедление экономического роста или экономический спад в России, кризис политической системы, стагнация в развитии банковской системы.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

- реформы российской экономики и положительные темпы ее роста;
- развитие правовой базы и улучшения конкурентной среды для ведения бизнеса;
- рост платежеспособного внутреннего спроса предприятий и организаций малого и среднего бизнеса, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых эмитентом (коммерческих кредитов);
- рост платежеспособного спроса населения на банковские услуги.

Действие указанных факторов и условий могут носить среднесрочный характер.

Существенных изменений в деятельности Банка за отчетный период не происходило.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основным существенными и предполагаемыми конкурентами по основным видам деятельности являются:

- кредитование малого и среднего бизнеса - ВТБ 24 (ПАО), ПАО Сбербанк; ПАО «Промсвязьбанк»; ПАО Банк «ФК Открытие»
- потребительское кредитование - ВТБ 24 (ПАО), ПАО Сбербанк, АО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк;
- депозиты физических лиц - АО ЮниКредит Банк, ПАО Бинбанк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк»;

- депозиты юридических лиц - АО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк, АО КБ «Ситибанк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «АЛЬФА-БАНК»

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Банк представляет своим клиентам широкий спектр продуктов и услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции Банка включают расчетное обслуживание и кредитование крупнейших российских компаний, а также предприятий и организаций малого и среднего бизнеса. Наряду со стандартными банковскими продуктами и услугами, Банк располагает необходимым потенциалом для оказания сложных комплексных услуг в области финансирования. Высокое качество и конкурентоспособность предоставляемых услуг обеспечивается применением передовых банковских технологий, высокой квалификаций обслуживающего персонала, проведением гибкой финансовой политики в отношении клиентов Банка. Филиалы и кредитно-кассовые офисы Банка открыты в различных регионах Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует предоставляемые клиентам услуги в зависимости от потребностей рынка, делая их более доступными широкому кругу клиентов.

5. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

В соответствии с пунктом 7.1 Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

В соответствии с пунктом 7.2 Устава Банка высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка («Общее собрание акционеров»). Общее собрание акционеров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, намечает основные цели деятельности Банка и разрабатывает стратегию его развития.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизация Банка в любой форме, предусмотренной законодательством Российской Федерации;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- г) определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров, досрочное прекращение их полномочий и определение размера выплачиваемого им вознаграждения;
- д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- е) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, а также уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- ж) принятие решений в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»
- з) избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка (при необходимости) и, при наличии, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера выплачиваемого им вознаграждения;
- и) утверждение и отстранение аудиторской организации, осуществляющей аудиторскую проверку деятельности Банка;

- к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- л) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- м) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- н) дробление и консолидация акций;
- о) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- п) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением (и возможностью отчуждения) Банком имущества, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- р) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иным федеральным законом;
- с) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (включая Положение о Совете директоров), и внесение в них изменений;
- т) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 8.1 Устава Банка Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

В соответствии с пунктом 8.4 Устава Банка к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового, внеочередного Общих собраний акционеров, определение даты, времени и места проведения таких собраний, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы 7 Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров всех вопросов, находящихся в компетенции Общего собрания акционеров (как предусмотрено в п. 7.2 Устава):
 - а) одобрение любых решений об увеличении Уставного капитала или изменении номинальной стоимости любой категории акций Банка, или изменении вида, прав или формы любой категории акций Банка, или размещении акций Банка новых категорий или типов, или любом другом таком изменении Уставного

капитала, в результате которого произойдет уменьшение доли участия какого либо акционера Банка;

- б) одобрение любых решений о внесении каких-либо изменений или дополнений в Устав, которые могут (по разумному мнению какого-либо акционера Банка): (1) привести к уменьшению доли участия в Банке данного акционера; (2) подвергнуть риску для права какого-либо акционера в соответствии с каким-либо соглашением, которое было заключено между акционерами в отношении управления Банком; (3) препятствовать, ограничивать или каким-либо другим образом затрагивать реализацию прав любого акционера (или его возможность реализовать свои права) в соответствии с каким-либо соглашением, которое было заключено между акционерами в отношении управления в Банке;
 - в) одобрение любых решений, направленных на изменение, объединение, укрупнение, размытие, выделение любого направления деятельности Банка, или реорганизацию Банка в другую организационно правовую форму, или существенное приобретение любого другого лица, которое может (по разумному мнению какого-либо акционера Банка) либо привести к уменьшению доли участия в Банке данного акционера Банка;
 - г) любые решения, одобряющие выплату дивидендов, погашение собственных акций, дробление и консолидацию акций;
 - д) ликвидация Банка или любые действия, сопутствующие, подготавливающие или вытекающие из ликвидации Банка, включая назначение ликвидационной комиссии или одобрение промежуточных ликвидационных балансов или ликвидационных балансов;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала общества, а также размещение обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
 - определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - приобретение размещенных Банком облигаций и других ценных бумаг (кроме акций Банка) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иным федеральным законом;
 - избрание Председателя Правления (являющегося единоличным исполнительным органом Банка) и других членов Правления, установление выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и других членов Правления;
 - определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка и рекомендации по размеру выплачиваемого Ревизионной комиссии (Ревизору) вознаграждений и компенсаций, в случае наличия в Банке Ревизионной комиссии (Ревизора);
 - рекомендации Общему собранию акционеров по размеру квартального, полугодового, за девять месяцев и (или) годового дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;
 - использование Резервного и иных фондов Банка;

- утверждение внутренних документов, определяющих общие принципы и направления деятельности Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Правлением и Председателем Правления;
- создание филиалов и открытие представительств, принятие решений о закрытии филиалов и (или) представительств, а также о переводе филиалов в статус внутренних структурных подразделений;
- принятие решения об участии Банка в других организациях;
- одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением (возможностью отчуждения) Банком имущества, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение одной или нескольких связанных сделок Банка (включая сделки, совершенные в ходе обычной хозяйственной деятельности), включая приобретение, отчуждение, обременение и прочие действия с имуществом (включая денежные средства), если стоимость такой сделки (сделок) составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка на последнюю отчетную дату, Данный режим согласования не распространяется на:
 - одобрение крупных сделок, как предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - одобрение привлечение банковского вклада (депозита) на рыночных условиях.
- одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности Банка (за исключением тех, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров), а также утверждение изменений и дополнений, которые вносятся в указанные документы по мере необходимости;
- утверждение бюджета Банка на каждый финансовый год, включая затраты на основные и прочие внеоборотные фонды, за исключением портфеля ценных бумаг, превышающего лимиты, установленные Советом директоров;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- в части не урегулированной подпунктом 8.4.17 настоящего пункта, установление ограничений на продажу или аренду (в форме одной или нескольких связанных сделок) основных фондов Банка;

- утверждение программы рефинансирования Банка и принятие Банком неторговых долговых обязательств, помимо утверждаемых в рамках программы рефинансирования;
- установление ограничений на создание прав удержания и/или обременений в отношении любого имущества Банка;
- создание Банком дочернего общества или осуществление инвестиций или предоставление займов третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных внутренним документом, определяющий стратегию развития Банка. Установление ограничений на размещение депозитов в имеющих хорошую репутацию банках и вложение инвестиций в находящиеся в свободном обращении и не рискованные финансовые инструменты;
- определение пределов взвешенного с учетом риска коэффициента достаточности капитала и текущего коэффициента ликвидности (отношение ликвидных активов к общим активам), с учетом любых минимальных требований, которые могут быть предусмотрены законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность;
- утверждение Процедуры предоставления Банком кредитов своим сотрудникам;
- утверждение банков, в которых Банк может открывать корреспондентский счет, и установление ограничения на применение данного требования об утверждении;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров
- создание комитетов из числа членов Правления и других сотрудников Банка, с целью детального изучения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;
- утверждение специализированного регистратора, осуществляющего ведение реестра акционеров Банка; утверждение условий соглашения с специализированным регистратором и прекращение действия такого соглашения;
- утверждение отчетов об итогах выпуска акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных Банком;
- полномочия в области внутреннего контроля:
 - а) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
 - б) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - в) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 - г) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- д) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- е) утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждение годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;
- ж) утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- з) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров
- определение и утверждение организационной структуры Банка на уровне групп и департаментов, кроме определения и утверждения внутренней структуры департаментов и филиалов;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- предварительное одобрение договора с акционерами Банка о внесении безвозмездных вкладов в имущество Банка;
- принятие решения об участии в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращением их полномочий;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению или Председателю Правления, если иное не установлено настоящим Уставом или действующим законодательством.

В соответствии с пунктом 8.15 Устава Банка Правление Банка на своих заседаниях компетентно обсуждать и решать следующие вопросы в той степени, в которой они не относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров и не противоречит иным положениям Устава Банка:

- а) обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;
- б) предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению Совету директоров;
- в) утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка, внутренние процедуры, правила, порядок и организационно-управленческую деятельность Банка;

- г) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений, утверждение кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств;
- д) определение и утверждение организационной структуры Банка внутри департаментов и филиалов;
- е) решение вопросов развития региональной сети Банка, в том числе принятие решений об открытии и/или закрытии и/или изменении местонахождения его внутренних структурных подразделений: операционных офисов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и других подразделений;
- ж) рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;
- з) определение порядка ведения делопроизводства в Банке;
- и) определение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
- к) одобрение договора банковского вклада (депозита), если стоимость такой сделки (сделок) составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной в соответствии с бухгалтерской отчетностью Банка на последнюю отчетную дату;
- л) в сфере внутреннего контроля:
 - заслушивает отчет руководителя службы внутреннего аудита о соответствии деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - иные полномочия и/или действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации,
- м) иные вопросы, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении.

В соответствии с пунктом 8.17 Устава Банка Председатель Правления:

- а) осуществляет повседневное руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- б) осуществляет руководство деятельностью Правления, организует проведение его заседаний, председательствует на них;
- в) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, принятых ими в пределах их компетенции;

- г) предварительно рассматривает и подготавливает проекты решений по всем вопросам, подлежащим рассмотрению Советом директоров;
- д) с учетом законодательства Российской Федерации нанимает на работу и увольняет сотрудников Банка, осуществляет подбор, подготовку и использование кадров, руководство работой структурных подразделений Банка, а также его филиалов и представительств;
- е) определяет порядок организации труда, численность сотрудников Банка, форму, порядок и размер оплаты труда в Банке;
- ж) в сфере внутреннего контроля:
 - устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
 - распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - иные полномочия и/или действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- з) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания акционеров и Совета директоров или к компетенции Правления.

В процессе осуществления своих полномочий Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, выдает доверенности от имени Банка, дающие право на представление интересов Банка и совершение сделок, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка. В случае временной невозможности исполнять свои обязанности (отпуск, болезнь и т.д.) приказом по Банку назначает исполняющего обязанности Председателя Правления, который вправе без доверенности действовать от имени Банка. Исполняющий обязанности Председателя Правления обладает всеми полномочиями Председателя Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративной этики утвержден решением Совета Директоров от 31.07.2012 года.

Кодекс корпоративного поведения утвержден решением Совета Директоров от 30.07.2013 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративной этики кредитной организации – эмитента:

www.bancaintesa.ru

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

Новая редакция Устава была утверждена Общим собранием акционеров 09 ноября 2016 года (Протокол №2 от 10.11.2016), согласована Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 29

декабря 2016 года и зарегистрирована Управлением ФНС России по г. Москве 11 января 2017 года.

В Устав были внесены следующие основные изменения:

- упразднение Ревизионной комиссии;

- лицо, не являющееся работником Банка, не может выполнять функции члена Правления. В случае прекращения трудовых отношений между Банком и членом Правления, не являющимся Председателем Правления, полномочия такого лица как члена Правления приостанавливаются до ближайшего заседания Совета директоров, на котором рассматривается вопрос о полномочиях члена Правления после прекращения с ним трудовых отношений;

- одобрение привлечения банковского вклада (депозита), стоимость которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов Банка не требует обязательного одобрения Совета директоров и входит в компетенцию Правления Банка;

- включено положение о привлечении безвозмездных вкладов в денежной или иной форме, которые не увеличивают уставный капитал Банка и не изменяют номинальную стоимость акций;

и другие изменения.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Положение о Совете директоров Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» утверждено решением Общего Собрания акционеров ЗАО «Банк Интеза» 15.12.2014 (Протокол №2/2014 от 18.12.2014).
- Положение о Правлении Закрытого акционерного общества «Банк Интеза» утверждено решением Общего Собрания акционеров ЗАО «Банк Интеза» 15.12.2014 (Протокол №2/2014 от 18.12.2014).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

<http://www.bancaintesa.ru/ru/about/disclosure/statutory-documents/>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество:	Селва Армандо
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Политехнический университет, г. Милан (Италия), факультет архитектуры, 1977

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2005	2016	Сетефи С.п.А. (Милан, Италия)	Член Совета директоров

2006	н/в	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	Член Совета директоров
2006	2014	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
2014	2016	A4 Серениссима Констракшн Спа (Италия)	Президент
2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
11.2016	н/в	Интеза Санпаоло Харбурмастер III С.А	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Лука Санто Финацци
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Католический университет г. Милан (Италия), Экономика, 1998

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
1994	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А	Руководитель планирования и контроля Департамента дочерних банков
2017	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Фаллико Антонино
Год рождения:	1945
Сведения об образовании:	Университет г. Катания (Италия), диплом по специальности «экономика и коммерция», 1969 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.1999	н/в	Представительство Банка Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) в г. Москве	Глава Представительства
27.10.2005	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Председатель Совета директоров
05.06.2006	н/в	Акционерное общество "Интеза Лизинг"	Председатель Совета директоров
2009	н/в	ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК»	Заместитель Председателя Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены	0	шт.

в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Амброджи Вальтер
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Высшая школа

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.04.2010	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

2011	н/в	Интеза Санпаоло Банк Люксембург С.А.	Заместитель Председателя
2014	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А.	Консультант Группы Интеза Санпаоло
2014	н/в	Интеза Санпаоло Брэзил С.А.	Председатель

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Джулио Понти
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшая школа

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2009	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А	Руководитель подразделения превентивного управления кредитными рисками
25.03.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Каталано Сальваторе
Год рождения:	1941
Сведения об образовании:	Католический Университет «Сакро Куоре», г. Милан (Италия), Юриспруденция, 1968 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.11.1972	н/в	Бюро адвокатов Сальваторе Каталано	Адвокат
06.04.2010	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Заместитель Председателя Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Леончини Бартоли Лука
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Университет LUISS г. Рим (Италия), экономика и бизнес, 1989

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2011	2014	Интеза Санпаоло С.п.А., филиал в Париже	Управляющий Директор
2014	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А.	Руководитель Корпоративного, малого и среднего бизнеса
2014	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	0	шт.

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество:	Кристоф Велле
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Университет Меца (Франция), специалист публичного права и юриспруденции

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2006	н/в	Интеза Санпаоло	Управляющий менеджер

		Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	
2014	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Андреа Машетти

Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Государственный Университет Милана

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2004	н/в	Бюро адвокатов Машетти	Адвокат
25.03.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве

и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Корриас Джанлука
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Университет Кальяри, 1987 Специальность: политология Доктор Политических Наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2006	2012	Банк Интеза С.п.А., Отделение в Нью-Йорке	Исполнительный вице-президент и Генеральный директор Отделения
2012	2014	Интеза Санпаоло С.п.А.	Начальник Отдела развития международного бизнеса для малого и среднего бизнеса Италии
2014	2015	Интеза Санпаоло С.п.А.	Начальник подразделения банковского обслуживания корпоративных клиентов Департамента международных дочерних банков
01.12.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Леин Ольга Вадимовна
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1977 Факультет международных экономических отношений

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.01.2010	2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/ Директор Группы управления
01.01.2011	2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Исполняющий обязанности Председателя Правления
01.12.2015	н/в	Акционерное	Заместитель Председателя

		общество «Банк Интеза»	Правления
--	--	---------------------------	-----------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Павлычева Татьяна Юрьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации, 1993 Специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.08.2010	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/ Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/ Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Состав Правления
Фамилия, имя, отчество:	Васина Ирина Владимировна
Год рождения:	17.02.1973
Сведения об образовании:	Государственный университет управления, Менеджмент, год окончания: 2002

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.07.2010	31.05.2012	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Регионального центра «Центральный»
01.06.2012	01.07.2016	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Департамента каналов продаж и поддержки региональной сети
01.07.2016	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Операционный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Состав Правления
Фамилия, имя, отчество:	Назаров Михаил Анатольевич
Год рождения:	21.04.1972
Сведения об образовании:	Ярославское высшее военное финансовое Ордена Красной звезды училище им. Генерала Армии А.В. Хрулева; финансовое обеспечение войск; дата окончания 1993

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.03.2013	20.02.2017	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Департамента малого и среднего бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории	0	шт.

(типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Состав Правления
Фамилия, имя, отчество:	Джус Олег Иванович
Год рождения:	01.08.1964
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, 1989

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.03.2011	01.12.2015	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Группы казначейства и финансовых рынков
01.12.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Казначейства

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом	0	%

фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Состав Правления
Фамилия, имя, отчество:	Гримайло Елена Эдуардовна
Год рождения:	11.05.1971
Сведения об образовании:	Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1993, учитель английского и немецкого языков; Финансовая академия при Правительстве РФ, 1997, экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.06.2011	25.11.2013	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник управления кредитных рисков корпоративного сегмента и финансовых институтов дирекции по управлению рисками

25.11.2013	31.10.2014	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник исполнительного директора кредитно-аналитического управления дирекции по управлению рисками
02.02.2015	01.12.2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Кредитной группы
01.12.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор по кредитованию

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Членам Совета Директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2017 года	Вознаграждения	18 424 446
	Компенсация расходов	3 938 248
«01» апреля 2017 года	Вознаграждения	14 029 912
	Компенсация расходов	908 728

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Иных выплат нет.

Членам Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2017 года	Вознаграждения	60 929 964,52
	Добровольное медицинское страхование	208 356,75
«01» апреля 2017 года	Вознаграждения	18 635 992,14
	Добровольное медицинское страхование	59 986,78

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Иных выплат нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента.

В соответствии со статьей 11 Устава Кредитной организации - эмитента:

В Банке отсутствует действующая на постоянной основе Ревизионная комиссия. Ревизионная комиссия (Ревизор) создается в Банке по единогласному принятому решению акционеров Банка при необходимости усиления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией Банка, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Органы управления Банка, предусмотренные Статьей 7.1. Устава (Общее собрание акционеров Банка; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);
- Ревизионная комиссия (Ревизор) (при наличии);
- Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Органы, подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь:
 1. Аудиторский Комитет Банка;
 2. Службу внутреннего аудита;
 3. Службу внутреннего контроля;
 4. Ответственного сотрудника и соответствующее структурное подразделение (при наличии) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который может входить в службу внутреннего контроля;
 5. Службу управления рисками;
 6. Подразделение(ия), ответственные за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности;
 7. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
 8. иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.

Аудиторский Комитет Банка осуществляет следующие функции в части системы внутреннего контроля:

- Оценивает эффективность Системы внутреннего контроля Банка, включая безопасность и контроль информационных технологий.
- Анализирует уровень внутреннего контроля и заключения внешних аудиторов о системе внутреннего контроля, а также получает отчеты о существенных выводах и рекомендациях, с пояснениями руководства.
- Обсуждает риски в сфере операций Банка, подлежащие внутреннему и внешнему аудиту текущего года.

- Рассматривает с участием Директора Департамента внутреннего аудита планы, деятельность, кадровое обеспечение, организационную структуру, а также Положение о Департаменте внутреннего аудита.
- Проверяет эффективность функционирования внутреннего аудита руководствуясь его обязательными годовыми и квартальными отчетами, специальными отчетами и рекомендациями, информацией об исправлении замечаний.

Функции Службы внутреннего аудита в Банке возложены на Департамент внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, включая Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы.
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Иные функции в соответствии с целями и задачами деятельности службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс - риска в соответствии с действующим законодательством;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и Правлению Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Функции Службы внутреннего контроля в Банке возложены на Отдел комплаенса, входящий в структуру Департамента комплаенса и финансового мониторинга.

Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в Банке также является Ответственным сотрудником (возглавляет подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемым (создаваемым) и осуществляющим свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба управления рисками осуществляет измерения разных видов рисков в Банке и управление ими; обеспечивает минимизацию убытков. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и законодательством Российской Федерации к квалификации и деловой репутации. Подразделение(ия), ответственные за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности Банка осуществляет разработку и внедрение учетной политики Банка и внутренних положений касательно учета и отчетности в соответствии с МСФО, РСБУ и учетной политики Группы Интеза Санпаоло; контролирует подготовку

финансовой информации, предоставление последующей оценки и сертификации публичной финансовой информации для Группы Интеза Санпаоло.

Внутренний контролер осуществляет следующие функции:

- Осуществляет контроль за:
 - достоверностью представляемой Банком отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг и соответствием ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным правовым актам Центрального Банка РФ;
 - соблюдением сроков представления отчетности профессионального участника;
 - соблюдением порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными правовыми актами Центрального Банка РФ;
 - соответствием материалов профессионального участника, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Центрального Банка РФ;
 - исполнением предписаний регулирующего органа, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Центрального Банка РФ, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) профессиональному участнику.
 - соблюдением условий поручений клиентов;
 - соблюдением ограничений на проводимые операции, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами Центрального Банка, предписаниями Центрального Банка, внутренними документами Банка;
 - соблюдением мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг Банком и его клиентами;
 - соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на РЦБ, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на РЦБ;
 - соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ, а при наличии конфликта интересов - соблюдения приоритета интересов клиента;
 - соблюдением требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета организации;
 - соблюдением требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета;
 - соответствием договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на РЦБ, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Центрального Банка РФ.

- Рассматривает поступающие в Банк обращения, заявления и жалобы, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на РЦБ.
- Контролирует устранение, выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка в качестве профессионального участника РЦБ.
- Осуществляет контроль за выполнением Банком требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

24 сентября 2004 г., в Банке утверждено и введено в действие «Положение о коммерческой тайне», регламентирующее порядок доступа к определенной информации и ее обращения, www.bancaintesa.ru.

Перечень инсайдерской информации утвержден Решением Правления АО «Банк Интеза» от 29.05.2015 (Протокол № 19_15) и размещен на сайте Банка (<http://www.bancaintesa.ru/files/insider-information.pdf>).

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

В Банке отсутствует действующая на постоянной основе Ревизионная комиссия (Ревизор). Ревизионная комиссия (Ревизор) создается в Банке по единогласному принятому решению акционеров Банка при необходимости усиления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

В Банке отсутствует действующая на постоянной основе Ревизионная комиссия (Ревизор). Ревизионная комиссия (Ревизор) создается в Банке по единогласному принятому решению акционеров Банка при необходимости усиления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, поэтому информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом Ревизору, не указывается.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	за 2016 год	за 1 квартал 2017 года
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	1 348	1 223
Доля работников кредитной организации -	94,53%	93,31%

эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %		
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 342 495 713, 10	319 019 249, 17
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	20 531 463, 53	6 638 340, 49

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников в рассматриваемых периодах не происходило.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники):

Ключевые сотрудники Эмитента:

- Корриас Джанлука, Председатель Правления;
- Леин Ольга Вадимовна, Заместитель Председателя Правления;
- Павлычева Татьяна Юрьевна, Член Правления/ Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/ Главный бухгалтер.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах:

Соглашения или обязательства Кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, на дату утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ - ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество лиц участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала равно двум.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала равно двум.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента номинальные держатели не входят.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента номинальные держатели не входят.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Не применимо
Место нахождения:	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg

ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	53,02%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	53,02%

Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Не применимо
Место нахождения:	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	46,98%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	46,98%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

В отношении коммерческих организаций указывается:

Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
Место нахождения:	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу - прямой.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации – эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Владеет 100% акций.

Подконтрольные лица, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Иные сведения отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Сведения об участнике Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. – Интеза Санпаоло С.п.А.

Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100 %
Размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	46,98 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	46,98 %

Иные сведения отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется следующими федеральными законами:

- № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;

- № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- № 57-ФЗ от 29.04.2008 «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате

одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо, группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, акций Банка требует уведомления или - предварительного согласия Банка России.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Состав акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ п/п	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «03» марта 2017 года							
1.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл СА	Не применимо	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg	Не применимо	Не применимо	53,02	53,02
2.	Интеза Санпаоло С.п.А.	Не применимо	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156	Не применимо	Не применимо	46,98	46,98

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	56	129 990 244 549
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	56	129 990 244 549
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Такие сделки отсутствуют.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Такие сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» января 2017 года и на «01» апреля 2017 года:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01 января 2017	01 апреля 2017
1	2	3	4
1.	Расчеты по налогам и сборам	554	656
2.	Расчеты с работниками по оплате	2 802	2 686

	труда и другим выплатам		
3.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	391	407
4.	Налог на добавленную стоимость	5 818	7 207
5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	260 446	228 864
5.1.	В том числе просроченная	90	90
6.	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	30 215	31 590
6.1.	В том числе просроченная	0	0
7.	Расчеты с прочими дебиторами	142 897	186 709
8.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	10 332	5 413
9.	Итого:	453 455	463 532
9.1	В том числе просроченная	90	90

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

По состоянию на 01.04.2017 на долю дебиторской задолженности компании АКСЕНЧЕР ООО приходится более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности. На счетах дебиторской задолженности по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражаются, уплаченные Банком суммы аванса компании АКСЕНЧЕР ООО в соответствии с условиями договора за услуги по поддержке информационных технологий Банка в сумме 88 085 550 рублей.


По состоянию на 01.01.2017 на долю дебиторской задолженности компании АКСЕНЧЕР ООО приходится более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности. На счетах дебиторской задолженности по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями отражаются, уплаченные Банком суммы аванса компании АКСЕНЧЕР ООО в соответствии с условиями договора за услуги по поддержке информационных технологий Банка в сумме 73 713 688 рублей.

7. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:


а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерская отчетность Банка за 2016 год, составленная в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2014 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»	 2016-2216_intesa.pdf

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Стандарты IFRS.

б) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2016 год	 2016-4-rus.pdf

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Стандарты IFRS.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 1 квартал 2017 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации будет включена в состав ежеквартального отчета за 2 квартал 2017 года.

б) Промежуточная финансовая отчетность за 1 квартал 2017 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности будет включена в состав ежеквартального отчета за 2 квартал 2017 года.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

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

В соответствии с пунктом 1.3. Положения Банка России № 509-П от 13.02.2015 «Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» отчетные данные участника банковской группы АО «Интеза Лизинг» не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в связи с признанием таких отчетных данных в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы несущественными.


АО «Интеза Лизинг» признается неконсолидируемым участником, и, начиная с отчетности за второй квартал 2016 года, Банк не представляет отчетность в соответствии с Положением 462-П.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика АО «Банк Интеза» для целей бухгалтерского учета (далее – Учетная политика Банка) утверждена Решением Правления АО «Банк Интеза» (протокол заседания № 55_16 от 28.12.2016 г.) под номером 277 ND v14, и действительна с 01.01.2017 года.

Учетная политика в составе приложенной к ежеквартальному отчету отчетности:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Учетная политика в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	 Учетная политика АО Банк Интеза для

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

По состоянию на 01.01.2017г. балансовая стоимость 8 445 объектов ОС составила 2 298 207 510,16 (Два миллиарда двести девяносто восемь миллионов двести семь тысяч пятьсот десять рублей 16 копеек).

В период с 01.01.2017 по 31.03.2017 было приобретено 17 объектов ОС на сумму 1 741 234,37 (Один миллион семьсот сорок одна тысяча двести тридцать четыре рубля 37 копеек), была проведена модернизация объектов на сумму 3 489 826,22 (Три миллиона четыреста восемьдесят девять тысяч восемьсот двадцать шесть рублей 22 копейки).

Выбыло 158 объектов ОС на сумму 4 155 057.48 (Четыре миллиона сто пятьдесят пять тысяч пятьдесят семь рублей 48 копеек), включая 1 объект, переведенный в состав Долгосрочных активов на сумму 16 451.62 (Шестнадцать тысяч четыреста пятьдесят одна тысяча рублей 62 копейки).

Балансовая стоимость имущества, принятого по договорам отступного/залога, назначение которых не определено, по состоянию на 01.01.2017 составила 204 120 022,13 (Двести четыре миллиона сто двадцать тысяч двадцать два рубля 13 копеек).

В период с 01.01.2017 по 31.03.2017 по договорам отступного, залога, назначение которых не определено на Баланс Банка было принято имущество в количестве 16 объектов, на сумму 70 544 901.48 (Семьдесят миллионов пятьсот сорок четыре тысячи девятьсот один рубль 48 копеек) включая 1 объект (сейф) переведенный из состава ОС на сумму 9 628.13 (Девять тысяч шестьсот двадцать восемь рублей 13 копеек). Выбытие (реализация) имущества принятого по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в период с 01.01.2017 по 31.03.2017 составило 27 объектов на сумму 21 260 378,02 (Двадцать один миллион двести шестьдесят тысяч триста семьдесят восемь рублей 02 копейки).

В период с 01.01.2017 по 31.03.2017 по объектам имущества, принятого по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в соответствии с положениями 448-П проведено тестирование на обесценение. По итогам проведенного тестирования на обесценение в балансе Банка отражен убыток на сумму 175 762,15 (Сто семьдесят пять тысяч семьсот шестьдесят рубль 15 копеек) и восстановлена, в пределах ранее признанного убытка, стоимость объектов на сумму 1 481 039,94 (Один миллион четыреста восемьдесят одна тысяча тридцать девять рублей 94 копейки). По вновь принятому имуществу на баланс банка, убыток между суммой прекращенных обязательств заемщика и справедливой стоимостью полученных ДА/СТ составил 12 933 432,00 (Двенадцать миллионов девятьсот тридцать три тысячи четыреста тридцать два рубля 00 копеек).

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Судебных процессов с участием кредитной организации - эмитента в качестве истца и ответчика, в случае, если такое участие в судебных процессах может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент с даты начала последнего заверченного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не вел.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ЕЮ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	10 820 180 800,00	руб.
---	-------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 820 180 800,00	100
Привилегированные акции		

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров (с приложением соответствующих материалов) осуществляется путем направления им письменного уведомления. Такое уведомление может быть почтовой организацией, по фиксимальной связи, в виде электронного письма, а также в иной форме, позволяющей подтвердить получение письма. Уведомление должно быть направлено в срок, разумно необходимый для получения письма акционером, но в любом случае не позднее 20 (двадцати) дней до даты проведения Общего собрания акционеров, в том числе при направлении уведомления о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров. Уведомление должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

- форму проведения общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- , дату, время и место проведения общего собрания акционеров, и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров;

- повестку дня общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

- адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня общего собрания акционеров.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередные общие собрания акционеров созываются решением Совета директоров по инициативе Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора) (при их наличии), аудиторской организации Банка или акционеров Банка, которым в сумме принадлежит не менее 10% (десяти процентов) акций с правом голоса на дату предъявления требования.

Решение о созыве или об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров принимается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». Решение Совета директоров об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», орган Банка или уполномоченные лица, требующие созыва общего собрания акционеров, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

Порядок и сроки созыва общего собрания, и содержание документов, необходимых для проведения созыва общего собрания, другие вопросы, связанные с проведением общего собрания, определяются законодательством Российской Федерации.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Годовые общие собрания акционеров проводятся один раз в год, не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределении его прибылей и убытков (с учетом положения Устава); иные вопросы, определенные Советом директоров при утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров.

Дата и порядок проведения годового Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах».

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Внесение предложений в повестку дня Общего собрания акционеров и выдвижение кандидатов в Совет директоров и, при наличии, в Ревизионную комиссию (на позицию Ревизора) производятся в соответствии с пунктом 1 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и оформляются в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» в течение 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров и о включении кандидатов в список для избрания членов Совета директоров и, при наличии, Ревизионной комиссии (Ревизора) или об отказе от их включения вопросов в указанную повестку дня и (или) в список не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, установленного в пункте 7.10 Устава. Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как и выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и в Ревизионную комиссию (на позицию Ревизора), за исключением случаев, когда:

- акционером (акционерами) не соблюдены сроки, установленные пунктом 7.10. Устава;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров и, при наличии, в Ревизионную комиссию (на позицию Ревизора) направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованиями о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка. Рассмотрение на Общем собрании акционеров вопросов, не включенных в повестку дня, не допускается, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» информация, предоставляемая для подготовки и проведения собрания, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в собрании.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров в виде протокола Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Протокол об итогах оформляется в соответствии со статьей 62 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Интеза Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Интеза Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7724139916	
ОГРН: (если применимо):	1027739000112	
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	100%	
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	100%	

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента равен нулю.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации равна нулю.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период:

- **вид и предмет сделки:** размещение срочного депозита.

- **стороны сделки:** АО «Банк Интеза» и ОАО НК «Роснефть».
- **содержание сделки:** размещение трех срочных депозитов компанией ОАО НК «Роснефть» в АО «Банк Интеза» на общую сумму 13 миллиардов рублей (5 млрд. рублей, 3 млрд. рублей и 5 млрд. рублей).
- **срок исполнения обязательств по сделке:** срок возврата депозита в размере 5 миллиардов рублей – 01.08.2016, срок возврата депозита в размере 3 миллиардов рублей – 19.09.2016, срок возврата депозита в размере 5 миллиардов рублей – 30.01.2017.
- **стороны и выгодоприобретатели по сделке:** АО «Банк Интеза» и ОАО НК «Роснефть».
- **размер сделки в денежном выражении:** срочный депозит в размере 5 млрд. рублей, срочный депозит в размере 3 млрд. рублей и срочный депозит в размере 5 млрд. рублей.
- **и в процентах от стоимости активов эмитента:** 7,30%, 4,38% и 7,76% соответственно.
- **стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации:** 68 521 382 тыс. руб. (активы эмитента на дату окончания отчетного периода, предшествующего совершению сделки – размещение депозита в сумме 5 млрд. руб. и размещение депозита в сумме 3 млрд. руб.), 64 393 487 тыс. руб. (активы эмитента на дату окончания отчетного периода, предшествующего совершению сделки – размещение депозита в сумме 5 млрд. руб.).
- **дата совершения сделки (заключения договора):** депозит в сумме 5 млрд. рублей – 03.02.2016, депозит в сумме 3 млрд. рублей – 22.03.2016, депозит в сумме 5 млрд. рублей – 03.08.2016.
- **сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность эмитента:** категория сделки (крупная сделка; сделка, в совершении которой имелась заинтересованность эмитента; крупная сделка, которая одновременно является сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность эмитента):.
- **орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки:** Совет директоров
- **дата принятия решения об одобрении сделки:** 19.02.2016 (сделка на 5 млрд. руб.), 28.04.2016 (сделка на 3 млрд. руб.), 28.10.2016 (сделка на 5 млрд. руб.).
- **дата составления и номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки:** Протокол заседания Совета директоров от 20.02.2016 №2/2016 (сделка на 5 млрд. руб.), Протокол заседания Совета директоров от 28.04.2016 №3/2016 (сделка на 3 млрд. руб.), Протокол заседания Совета директоров от 28.10.2016 №5/2016 (сделка на 5 млрд. руб.).

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Fitch Долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«BBB-», прогноз «Стабильный»

Fitch Краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«F3»

Fitch Рейтинг поддержки

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«2»

Fitch Рейтинг устойчивости

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«b+»

Fitch Долгосрочный рейтинг приоритетного долга

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«BBB-»

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.10.2015	«BBB-»	08.10.2015

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	30 North Collonade, E14 5GN, London, United Kingdom (Великобритания, Лондон, 30 Норт Коллонейд, E14 5GN).

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.fitchratings.ru/regulatory/Managing-and-developing-criteria-and-models.html>

Полное фирменное наименование:	Рейтинговое агентство Fitch Ratings
Сокращенное фирменное наименование:	агентство Fitch Ratings
Наименование (для некоммерческой организации):	-

Место нахождения:	Fitch Ratings CIS Ltd. Бизнес-центр ЛайтХаус ул. Валовая, д. 26 Москва Россия, 115054
-------------------	---

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента, являющиеся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10302216B	30.01.2004	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	11.10.2004	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	14.06.2006	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	22.06.2007	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	21.05.2008	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	11.01.2010	обыкновенные	-	12 350,00

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10302216B	876 128

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
	1 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10302216В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, при этом одна обыкновенная акция дает право на один голос, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также получать информацию о деятельности Банка, отчеты включая финансовую отчетность, уведомления, документы и прочее. Акционеры Банка пользуются и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 03 размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, со
--	---

	сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40302216В 26 января 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13 апреля 2015 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4В020102216В 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг	ЗАО «ФБ ММВБ»

не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	25 октября 2015 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ п/п	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1	Облигации	16 000 000	16 000 000 000,00

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020202216B 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по	3 000 000 000,00 руб.

номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020302216B 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000,00 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении

обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	10 июня 2015 года
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10 июня 2018 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020402216B 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000,00 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных)	6

периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии 001P-01R с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020102216B001P 10 октября 2016 года (номер программы 402216B001P02E)
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000,00 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	13 октября 2016 года
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10 октября 2019
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

бумаг (при его наличии)	
-------------------------	--

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Обеспечение по биржевым облигациям серии БО-02, БО-03, БО-04 не предусмотрено.

Биржевые облигации серии БО-02, БО-03, БО-04 являются не конвертируемыми.

Биржевые облигации серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04 не являются опционами.

Биржевые облигации серии БО-02, БО-03, БО-04 не являются депозитарными расписками.

Срок исполнения по биржевым облигациям серии, БО-02, БО-03, БО-04 не наступил.

Программа биржевых облигаций

№ п/п	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1	Программа биржевых облигаций	Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.	Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 50 000 000 000,00

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг в рамках Программы биржевых облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер Программы биржевых облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	402216B001P02E 26 ноября 2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию Программы	ЗАО «ФБ ММВБ»

биржевых облигаций (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 50 000 000 000,00 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	В рамках программы размещен выпуск 4B020102216B001P
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Условиями выпуска
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640-й (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала их размещения.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Обеспечение по биржевым облигациям серии БО-01, БО-02, БО-03, БО-04 не предусмотрено.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т. к. Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием, облигации вышеперечисленных выпусков не являются облигациям с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.

Информация не указывается, т. к. Кредитная организация - эмитент не имеет облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Ведение реестра именных эмиссионных ценных бумаг осуществляет АО «Реестр».

Реквизиты регистратора, с которым заключен договор на ведение реестра:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Реестр».

Сокращенное фирменное наименование: АО «Реестр».

ИНН 7704028206

ОГРН 1027700047275

Номер, дата выдачи лицензии: 045-13960-000001 от 13 сентября 2002 года; срок действия лицензии: без ограничения срока действия; наименование лицензирующего органа: Федеральная служба по финансовым рынкам.

Место нахождения: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1

Дата заключения договора на ведение реестра с регистратором: 01.07.2014 г.

Дата, с которой будет начато ведение реестра регистратором: 04.07.2014 г.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

У Кредитной организации - эмитента в обращении находятся облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента - выпуск 4B020302216B в обращении и облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента выпуск 4B020102216B001P.

Обязательное централизованное хранение осуществляет НКО АО НРД.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД.

ИНН 7702165310

ОГРН 1027739132563

Номер, дата выдачи лицензии: 045-12042-000100 от 19 февраля 2009 г.; срок действия лицензии: без ограничения срока действия; наименование лицензирующего органа: Федеральная служба по финансовым рынкам.

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

- Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998г., №146-ФЗ, с изменениями и дополнениями; часть вторая от 05.08.2000г., №117-ФЗ с изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;

- Федеральный закон Российской Федерации «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 года № 160-ФЗ;

- Федеральный закон Российской Федерации «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 года № 39-ФЗ;

- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров; дата принятия решения – 30.03.2012 г.; Протокол № 1/2012 от 2 апреля 2012 г. Общее собрание акционеров; дата принятия решения – 29.03.2014 г.; Протокол № 1/2014 от 2 апреля 2014 г. Общее собрание акционеров;

	дата принятия решения – 07.04.2014 г. Протокол № 1/2014 от 9 апреля 2014 г.
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	за 2011 год – 188 рублей 19 копеек за 2012 год – 1 009 рублей 11 копеек за 2014 год – 261 рублей 08 копеек
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	за 2011 год – 164 878 528 рублей 32 копейки; за 2012 год – 884 109 526 рублей 08 копеек за 2014 год – 228 739 498 рублей 24 копейки
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	в 2012 году – 12 марта 2012 года в 2014 году – 11 марта 2014 года в 2014 году – 21 апреля 2014 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2011 год, за 2012 год, за 2014 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	31 мая 2012 года 31 мая 2014 года 30 апреля 2014 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	за 2011 год – 30% за 2012 год – 95% за 2014 год – 80%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.,	за 2011 год – 164 878 528 рублей 32 копейки за 2012 год – 884 109 526 рублей 08 копеек за 2014 год – 228 739 498 рублей 24 копейки
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	За 2011 год – 100% За 2012 год – 100% За 2014 год – 100%
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	–
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	–

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения серии 03 со сроком погашения в 1 098-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302216В 26 января 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 45,12 руб. Второй купон: 45,12 руб. Третий купон: 45,12 руб. Четвертый купон: 45,12 руб. Пятый купон: 45,12 руб. Шестой купон: 45,12 руб. Итого: 270,72 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 225 600 000,00 руб. Второй купон: 225 600 000,00 руб. Третий купон: 225 600 000,00 руб. Четвертый купон: 225 600 000,00 руб. Пятый купон: 225 600 000,00 руб. Шестой купон: 225 600 000,00 руб. Итого: 1 353 600 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 10.10.2012 Дата выплаты по второму купону: 11.04.2013 Дата выплаты по третьему купону: 11.10.2013 Дата выплаты по четвертому купону: 12.04.2014 Дата выплаты по пятому купону: 12.10.2014

	Дата выплаты по шестому купону: 13.04.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 225 600 000,00 руб. Второй купон: 225 600 000,00 руб. Третий купон: 225 600 000,00 руб. Четвертый купон: 225 600 000,00 руб. Пятый купон: 225 600 000,00 руб. Шестой купон: 225 600 000,00 руб. Итого: 1 353 600 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102216B 28 ноября 2011 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по	Первый купон: 48,62 руб.

облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр.валюта	Второй купон: 48,88 руб. Третий купон: 48,62 руб. Четвертый купон: 48,88 руб. Пятый купон: 48,62 руб. Шестой купон: 48,88 руб. Итого: 292,50 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 145 860 000,00 руб. Второй купон: 146 640 000,00 руб. Третий купон: 145 860 000,00 руб. Четвертый купон: 146 640 000,00 руб. Пятый купон: 145 860 000,00 руб. Шестой купон: 146 640 000,00 руб. Итого: 877 500 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 25.04.2013 Дата выплаты по второму купону: 25.10.2013 Дата выплаты по третьему купону: 25.04.2014 Дата выплаты по четвертому купону: 25.10.2014 Дата выплаты по пятому купону: 25.04.2015 Дата выплаты по шестому купону: 25.10.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 145 860 000,00 руб. Второй купон: 146 640 000,00 руб. Третий купон: 145 860 000,00 руб. Четвертый купон: 146 640 000,00 руб. Пятый купон: 145 860 000,00 руб. Шестой купон: 146 640 000,00 руб. Итого: 877 500 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном	—

объеме, - причины невыплаты таких доходов	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020302216B 10 июня 2015 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон: 63,92 руб. Второй купон: 63,92 руб. Третий купон: 52,89 руб. Четвертый купон: 52,61 руб. В соответствии с п.9.3.1 «Решения о выпуске ценных бумаг» Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций (i), определяется Эмитентом после раскрытия ФБ ММВБ информации об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомления об этом федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты окончания (i-1)-го купона.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном	Первый купон: 319 600 000,00 руб. Второй купон: 319 600 000,00 руб.

выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Третий купон: 264 450 000,00 руб. Четвертый купон: 263 050 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 10.12.2015 Дата выплаты по второму купону: 10.06.2016 Дата выплаты по третьему купону: 10.12.2016 Дата выплаты по четвертому купону: 10.06.2017 Дата выплаты по пятому купону: 10.12.2017 Дата выплаты по шестому купону: 10.06.2018
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон: 319 600 000,00 руб. Второй купон: 319 600 000,00 руб. Третий купон: 96 109 116,39 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	-
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами:

Иных сведений нет.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок находящихся в обращении.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок находящихся в обращении.

8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок находящихся в обращении.