

**БАНК ИНТЕЗА
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2016 года
С Аудиторским заключением независимых аудиторов*

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	14
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	15
3. Основные принципы учетной политики.....	16
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	29
5. Средства в кредитных организациях	29
6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	30
7. Производные финансовые инструменты.....	30
8. Кредиты клиентам	31
9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	32
10. Основные средства	33
11. Нематериальные активы.....	34
12. Налогообложение	34
13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов.....	36
14. Прочие активы и обязательства.....	36
15. Средства кредитных организаций.....	36
16. Средства клиентов	37
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
18. Субординированный кредит	37
19. Капитал.....	38
20. Договорные и условные обязательства.....	38
21. Чистый комиссионный доход	40
22. Чистые убытки от прочей операционной деятельности	40
23. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	41
24. Корпоративное управление и управление рисками	41
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
26. Операции со связанными сторонами	66
27. Достаточность капитала.....	70



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739177377.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

**Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение кредитов, выданных клиентам	
См. Примечания 8 и 24 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, оценивается Группой с использованием профессионального суждения и субъективных предположений.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам (составляют 56% от всех активов Группы) и присущей данной статье неопределенностью в оценках, данная область является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Особое внимание мы уделили методологии и допущениям, используемым при расчете резервов под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы также уделили отдельное внимание методологии расчета коллективного резерва по кредитам, выданным юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении расчета резервов под обесценение кредитов.</p> <p>Для оценки достаточности коллективного резерва под обесценение кредитов, основанного на исторических потерях, мы провели анализ того, применим ли опыт исторических потерь к текущим портфелям, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию и текущие условия деятельности заемщиков. Для этого мы сравнили значения исторических данных с нашей собственной оценкой.</p> <p>Мы проверили корректность загрузки исторических данных, используемых для построения моделей по оценке резервов под обесценение, из соответствующих систем Группы и корректность передачи информации между системами, используемыми в рамках процесса управления рисками, и системой бухгалтерского учета Группы, привлекая наших внутренних специалистов по информационным технологиям.</p> <p>Для выбранных обесцененных кредитов, резервы под обесценение по которым рассчитывались на индивидуальной основе и которые могут потенциально оказать наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>



Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2016 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 4

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.



БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудиторское заключение независимых аудиторов
Страница 5

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, окончившийся в указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;



БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Шеваренков Евгений Викторович



АО «КРМГ»

Москва, Россия

17 февраля 2017 года

Консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 918 233	9 153 854
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		268 738	193 955
Средства в кредитных организациях	5	12 237 918	8 593 550
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	6	3 535 812	2 585 764
Производные финансовые активы	7	1 735	2 282
Кредиты клиентам:		30 537 651	43 843 983
- кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	8	13 370 206	20 776 618
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	8	15 569 469	21 231 770
- кредиты, выданные розничным клиентам	8	1 597 976	1 835 595
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	998 177	1 088 852
Основные средства	10	696 643	413 268
Нематериальные активы	11	720 572	544 537
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	626 732	681 849
Прочие активы	14	1 385 103	2 014 502
Итого активы		54 927 314	69 116 396
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	6 860 745	19 332 355
Производные финансовые обязательства	7	786	44 167
Средства клиентов:		27 965 071	29 315 302
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	16	18 487 613	19 913 658
- физических лиц	16	9 477 458	9 401 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	4 875 106	5 028 641
Прочие обязательства	14	741 503	792 544
Субординированный кредит	18	2 426 712	2 915 308
Итого обязательства		42 869 923	57 428 317
Капитал	19		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		21 830	9 978
Накопленные убытки		(588 534)	(945 994)
Итого капитал		12 057 391	11 688 079
Итого капитал и обязательства		54 927 314	69 116 396

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

17 февраля 2017 года



Председатель Правления

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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За 2016 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		5 650 856	8 166 613
Средства в кредитных организациях		491 356	340 954
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		308 206	194 471
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		232 409	229 700
		6 682 827	8 931 738
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1 496 830)	(843 948)
Средства кредитных организаций		(741 206)	(1 974 812)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(463 045)	(735 870)
Субординированный кредит		(176 436)	(39 893)
Прочие заемные средства		-	(304 339)
		(2 877 517)	(3 898 862)
Чистые процентные доходы		3 805 310	5 032 876
Резерв под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях	5, 8, 9	(953 745)	(4 841 909)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях		2 851 565	190 967
Комиссионные доходы		1 582 010	950 798
Комиссионные расходы		(161 046)	(177 488)
Чистый комиссионный доход	21	1 420 964	773 310
Чистая прибыль (убыток) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5 559	(369)
Чистая прибыль (убыток) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		793 213	(896 834)
- курсовые разницы		(790 608)	1 447 166
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	22	(96 250)	(74 275)
Операционные доходы		4 184 443	1 439 965
Расходы на персонал	23	(1 828 367)	(1 834 187)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	23	(1 476 949)	(1 564 326)
Износ и амортизация	10, 11	(382 707)	(473 429)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	13	(45 521)	(387 354)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		450 899	(2 819 331)
(Расход) экономия по налогу на прибыль	12	(93 439)	565 174
Прибыль (убыток) за год		357 460	(2 254 157)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		11 826	61 366
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		26	310
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		11 852	61 676
Общий совокупный доход (убыток) за год		369 312	(2 192 481)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Председатель Правления

Татьяна Павлычева

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

17 февраля 2017 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За 2016 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	10 820 181	1 803 914	(51 698)	1 308 163	13 880 560
Общий совокупный убыток					
Убыток за год	—	—	—	(2 254 157)	(2 254 157)
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 15 342 тыс. руб.	—	—	61 366	—	61 366
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 77 тыс. руб.	—	—	310	—	310
<i>Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	—	—	61 676	—	61 676
Итого прочий совокупный доход	—	—	61 676	—	61 676
Общий совокупный убыток за год	—	—	61 676	(2 254 157)	(2 192 481)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	10 820 181	1 803 914	9 978	(945 994)	11 688 079

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

За 2016 год

(в тысячах российских рублей)

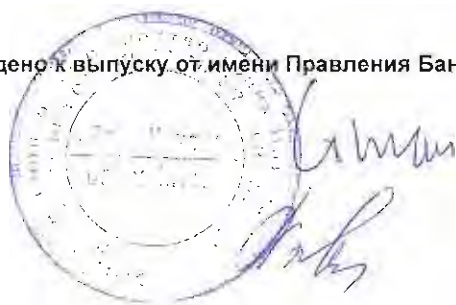
	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Итого капитал
Общий совокупный доход					
Прибыль за год	—	—	—	357 460	357 460
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 2 957 тыс. руб.	—	—	11 826	—	11 826
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 6 тыс. руб.	—	—	26	—	26
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	—	—	11 852	—	11 852
Итого прочий совокупный доход	—	—	11 852	—	11 852
Общий совокупный доход за год	—	—	11 852	357 460	369 312
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 820 181	1 803 914	21 830	(588 534)	12 057 391

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

17 февраля 2017 года



Председатель Правления

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За 2016 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2016 год	2015 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		6 606 858	8 520 280
Проценты уплаченные		(2 812 350)	(3 984 661)
Комиссии полученные		1 029 791	981 371
Комиссии уплаченные		(158 928)	(176 535)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		750 380	(903 675)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности		(76 108)	(61 412)
Расходы на персонал уплаченные		(1 818 461)	(1 856 852)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 533 281)	(1 468 742)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 987 901	1 049 774
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		(74 783)	91 319
Средства в кредитных организациях		(4 597 156)	(4 831 626)
Кредиты клиентам		10 901 255	10 726 574
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		60 116	194 084
Прочие активы		1 153 851	(445 817)
<i>Чистое (уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(11 923 210)	(2 626 044)
Средства клиентов		764 435	8 521 104
Прочие обязательства		31 297	185 063
Чистое движение денежных средств (использованных в), полученных от операционной деятельности, до налога на прибыль		(1 696 294)	12 864 431
Налог на прибыль уплаченный		(29 937)	(20 092)
Чистое движение денежных средств (использованных в), полученных от операционной деятельности		(1 726 231)	12 844 339
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(403 591)	(36 687)
Поступления от продажи основных средств		570	8 714
Приобретение нематериальных активов		(446 951)	(225 123)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 669 588)	(2 247 005)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		742 571	1 716 380
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(1 776 989)	(783 721)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг		3 350 000	7 139 375
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(3 532 849)	(8 000 000)
Погашение прочих заемных средств		-	(12 395 195)
Поступления от субординированного кредита		-	2 768 604
Погашение субординированного кредита		-	(911 034)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(182 849)	(11 398 250)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 549 552)	2 059 460
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(5 235 621)	2 721 828
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	9 153 854	6 432 026
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	3 918 233	9 153 854

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

17 февраля 2017 года

Председатель Правления

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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерней компании АО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк»).

БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

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

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются:

Акционер	2016 год %	2015 год %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228	53,0228
Итого	100,0000	100,0000

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

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

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

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

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

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (2015 год: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет 36 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2015 год: 50 офисов). В течение 2016 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 14 офисов продаж (2015: 12 офисов).

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

На 31 декабря 2016 года численность персонала Банка составила 1 463 человека (2015 год: 1 622 человека).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой на Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Экономические санкции наложенные Европейским союзом, Соединенными Штатами Америки, Японией, Канадой, Австралией и другими странами на российские физические и юридические лица, как и ответные санкции российского правительства стали причиной возросшей экономической неопределенности, включая более волатильные рынки капитала, волатильность российского рубля, сокращения уровня внешних и внутренних прямых инвестиционных потоков и значительного снижения доступности кредитных средств. В частности, некоторым российским компаниям будет сложно получить доступ к международным рынкам капитала, вследствие чего они могут стать зависимы от российских государственных банков. Более долгосрочный эффект от введенных санкций, также как и негативный эффект от введения будущих санкций, сложно определить.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и

финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 8;
- в части чистых инвестиций в финансовый лизинг – Примечание 9;
- в части оценки условных обязательств по налогам – Примечание 20;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 25;
- в части обеспечения, полученного в собственность Банком – Примечание 25.

Изменения в учетной политике и представлении отчетности

Банк применил следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016:

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи, определенные в МСФО (IAS) 1 являются несущественными. В результате данных поправок представление консолидированной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

- Банк дополнительно более детально раскрывает статьи «кредиты клиентам» и «средства клиентов» в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Банк отражает статьи «текущие активы по налогу на прибыль», «налоговые активы за исключением активов по налогу на прибыль» в составе статьи «прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении;
- Банк отражает статьи «текущие обязательства по налогу на прибыль», «налоговые обязательства за исключением обязательств по налогу на прибыль» в статье «прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности.

Принципы консолидации

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнского предприятия.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по

эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), а также активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и свободны от договорных обязательств. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита. Обязательные резервы представляют собой средства, не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей консолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или,
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых

инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной таким образом, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по

финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, прочие заемные средства, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Договоры аренды

Финансовая аренда — Банк является арендодателем

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным (лизинговым) платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды.

Признание дохода от финансового лизинга должно основываться на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности непогашенных чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную стоимость дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

Операционная аренда – Банк является арендатором

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактическим затратам, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Амортизация начисляется линейным методом (рассчитывается по количеству дней соответствующего месяца), исходя из сроков полезного использования различных объектов основных средств, с применением следующих ставок:

	в год, %
Здания	3
Офисное и компьютерное оборудование	15-33
Нематериальные активы	20-50

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих общехозяйственных и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Оборудование, приобретенное для целей лизинга

Банк отражает капитальные расходы, связанные с приобретением оборудования, предназначенного для лизинга, в составе оборудования, приобретенного для целей лизинга. Данные расходы аккумулируются до момента, когда оборудование готово к использованию и передается лизингополучателю.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. Фактической стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Срок полезного использования таких активов пересматривается каждый отчетный год для того, чтобы определить, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать вывод о его неопределенности.

Банк проверяет нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования на предмет обесценения путем сравнения их возмещаемой величины и соответствующей балансовой стоимости ежегодно, а также в любой момент, когда существует признак их возможного обесценения.

Нематериальные активы, срок действия которых окончен (для лицензий, программного обеспечения), подлежат списанию два раза в год: в конце 2-го и 4-го кварталов, либо на основании распоряжения Департамента информационных технологий.

Обеспечение, полученное в собственность Банком

Обеспечение, полученное в собственность Банком, представляет собой нефинансовые активы, приобретенные Банком в погашение просроченных кредитов. Данные активы первоначально признаются по справедливой стоимости при приобретении и могут быть включены в состав основных средств, запасов или инвестиционного имущества в составе прочих активов в зависимости от их характера и намерений Банка по использованию или продаже данных активов, и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с принципами учетной политики, применимыми к данным категориям активов.

Обесценение финансовых активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые факты, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данным ценным бумагам, является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы, амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные активы и обязательства кредитного характера

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии и прочие обязательства.

Резервы на потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Любое увеличение вероятных обязательств кредитного характера отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Прочие резервы

Средства, переданные акционерами Банка в виде безвозмездного финансирования, классифицируются в составе прочих резервов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Расход по уплате текущего налога представляет собой ожидаемый налог, уплачиваемый с налогооблагаемой прибыли за год с использованием налоговых ставок, действующих или в основном действующих на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается пропорционально отсутствию вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии за выдачу кредита и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, включая непосредственно относящиеся к кредиту дополнительные затраты по его предоставлению, такие как премии за выдачу кредита. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Эти комиссии включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных доходов, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». Основопологающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности

по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе вероятности дефолта, убытках от дефолта и воздействию на дефолт (подход PDxLGDxEAD) (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

Банк начал формальную оценку потенциального влияния на консолидированную финансовую отчетность в результате применения МСФО (IFRS) 9. Таким образом, оценка количественного влияния от применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Банка на данный момент невозможна. Банк разработал план внедрения МСФО (IFRS) 9, методологию для классификации и оценки финансовых инструментов и обесценения финансовых активов. По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк применил бизнес-модель «Раздельное погашение основного долга и процентов» (SPPI тест) и проанализировал результаты модели для кредитов клиентам и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. В настоящее время Банк находится в процессе анализа методологии Группы Интеза Санпаоло и функциональной спецификации для средств автоматизированной регистрации результатов SPPI теста. Банк приступил к разработке модели, основанной на МСФО (IFRS) 9. Первые PD/EAD/LGD модели для всех сегментов, за исключением портфелей с низким кредитным риском, были разработаны в конце 2016 года.

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка:

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

Банк еще не анализировал возможное влияние этих изменений на его консолидированную финансовую отчетность.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Наличные денежные средства	847 901	933 432
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 156 597	632 469
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 887 750	7 534 990
- 30 крупнейших российских банков	8 837	12 860
- Прочие российские банки	17 148	40 103
Денежные средства и их эквиваленты	3 918 233	9 153 854

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не имеет контрагентов (2015: три контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2015 составляет 6 179 795 тыс.руб.

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 26. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2016 составляет 1 813 912 тыс. руб. (2015: 4 073 058 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США, -0,75% годовых по счетам, открытым в прочих валютах (2015: 0,00% годовых по счетам, открытым в евро, 0,12% годовых по счетам, открытым в долларах США, 0,01% годовых по счетам, открытым в других валютах).

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

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Срочные депозиты в ЦБ РФ	5 502 781	-
<i>Срочные депозиты в прочих кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 426 387	1 093 241
- 30 крупнейших российских банков	2 206 295	4 913 293
- Прочие российские банки	1 152 297	1 000 308
- Прочие банки	958 792	1 601 739
Средства в кредитных организациях	12 246 552	8 608 581
За вычетом резерва под обесценение	(8 634)	(15 031)
Итого средств в кредитных организациях	12 237 918	8 593 550

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение межбанковских кредитов за год, закончившийся 31 декабря:

	2016	2015
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 1 января	15 031	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение средств в кредитных организациях	(6 397)	15 031
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 31 декабря	8 634	15 031

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет двух контрагентов (2015: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 составляет 7 929 168 тыс. руб. (2015: 2 701 482 тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях включают кредиты, размещенные у связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 26. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2016 составляет 2 426 747 тыс. руб. (2015: 1 093 241 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку 1,65% годовых по кредитам, выданным в долларах США и 0,00% годовых по кредитам, выданным в китайских юанях (2015: 0,60% годовых по кредитам, выданным в долларах США).

6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2016	2015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 535 812	2 581 354
Корпоративные акции	-	4 410
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 535 812	2 585 764

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015, облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 19 апреля 2017 до 16 октября 2019 (2015: с 11 мая 2016 года до 27 декабря 2017), ставки купона, варьирующиеся от 6,2% до 11,0% годовых (2015: от 6,0% до 12,0%) и доходности к погашению, варьирующиеся от 8,3% до 10,2% годовых (2015: от 9,5% до 10,9%) в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, нет корпоративных облигаций, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

На 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 039 797 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от ЦБ РФ (2015: 2 069 391 тыс. руб.).

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

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на валовой основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не являются показателями кредитного риска.

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы:

	2016			2015		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условные суммы	Актив	Обязательство	Условные суммы	Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Операции спот – иностранные контрагенты	600 000	-	(664)	3 279 053	-	(20 947)
Операции спот – внутренние контрагенты	-	-	-	3 665 244	2 282	(22 621)
Операции своп - внутренние контрагенты	2 588 716	1 735	(122)	-	-	-
Форварды – с внутренними контрагентами	-	-	-	15 398	-	(599)
Итого производных финансовых активов (обязательств)		1 735	(786)		2 282	(44 167)

По состоянию на 31 декабря 2016 и 31 декабря 2015 года валютные контракты имеют договорные сроки погашения, составляющие менее 3 месяцев.

Производные финансовые инструменты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 26.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2016	2015
Кредиты крупным корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	17 426 557	24 920 970
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	17 426 557	24 920 970
За вычетом резерва под обесценение	(4 056 351)	(4 144 352)
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	13 370 206	20 776 618
Кредиты малому и среднему бизнесу		
Кредиты среднему бизнесу	8 741 544	8 825 636
Кредиты малому бизнесу	6 790 482	10 768 892
Микро кредиты	1 736 535	3 925 974
Овердрафты	542 700	579 062
Итого кредитов малому и среднему бизнесу до вычета резерва под обесценение	17 811 261	24 099 564
За вычетом резерва под обесценение	(2 241 792)	(2 867 794)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	15 569 469	21 231 770
Кредиты розничным клиентам		
Потребительские кредиты	873 621	1 165 827
Ипотечные кредиты	762 096	955 269
Кредитные карты	110 760	139 965
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	1 746 477	2 261 061
За вычетом резерва под обесценение	(148 501)	(425 466)
Итого кредитов розничным клиентам	1 597 976	1 835 595
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	36 984 295	51 281 595
За вычетом резерва под обесценение	(6 446 644)	(7 437 612)
Итого кредитов клиентам	30 537 651	43 843 983

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2016:

	<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты розничным клиентам</i>	Итого кредитов клиентам
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	4 144 352	2 867 794	425 466	7 437 612
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	570 098	332 375	39 657	942 130
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(6 388)	(248 004)	(10 225)	(264 617)
Списания и продажи кредитов	(651 711)	(710 373)	(306 397)	(1 668 481)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	4 056 351	2 241 792	148 501	6 446 644

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2015:

	<i>Кредиты крупным корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты розничным клиентам</i>	Итого кредитов клиентам
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	691 446	3 239 728	339 885	4 271 059
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	3 469 369	1 216 444	107 858	4 793 671
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(16 463)	(213 513)	(11 532)	(241 508)
Списания и продажи кредитов	-	(1 374 865)	(10 745)	(1 385 610)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	4 144 352	2 867 794	425 466	7 437 612

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 6 289 533 тыс. руб. (2015 год: 7 067 232 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 26.

Концентрация кредитов клиентам

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

	2016		2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговые компании	15 331 146	41	23 897 337	47
Услуги	9 297 209	25	7 251 385	14
Производство	9 111 632	25	16 822 504	33
Физические лица	1 746 477	5	2 261 061	4
Прочие	1 497 831	4	1 049 308	2
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	36 984 295	100	51 281 595	100

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 234 650 тыс. руб. (2015 год: двадцать крупнейших заемщиков, с суммой свыше 300 426 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 9 848 728 тыс. руб. или 26,6% от совокупного кредитного портфеля Банка (2015 год: 14 068 577 тыс. руб. или 27,4%), при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 2 387 273 тыс. руб. (2015 год: 2 269 052 тыс. руб.).

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	833 680	472 629	1 306 309
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(76 393)	(133 676)	(210 069)
	757 287	338 953	1 096 240
За вычетом резерва под обесценение	(61 021)	(37 042)	(98 063)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	696 266	301 911	998 177

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

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг за год, закончившийся 31 декабря:

	2016	2015
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 1 января	252 999	244 493
Чистое создание резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	18 012	33 207
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(4 526)	(2 612)
Списанные / проданные суммы	(168 422)	(22 089)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря	98 063	252 999

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

На 31 декабря 2016 года у Банка было двадцать крупнейших лизингополучателей с суммой валовых инвестиций в финансовый лизинг у каждого свыше 10 988 тыс. руб. (2015 год: свыше 13 720 тыс. руб.). Совокупная сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг, относящаяся к этим контрактам, составила 382 662 тыс. руб. или 34,9% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (2015 год: 505 785 тыс. руб. или 37,7%), при этом сумма резерва под обесценение составила 34 606 тыс. руб. (2015 год: 48 838 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств на 31 декабря:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Фактическая стоимость на 1 января 2015 года	451 423	991 345	1 442 768
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	(142 101)	(836 222)	(978 323)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	309 322	155 123	464 445
Поступления	149	36 538	36 687
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(1 345)	(1 345)
Амортизационные отчисления за год	(14 988)	(71 531)	(86 519)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2015 года	451 572	957 468	1 409 040
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(157 089)	(838 683)	(995 772)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	294 483	118 785	413 268
Поступления	559	403 032	403 591
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(5 623)	(1 633)	(7 256)
Амортизационные отчисления за год	(15 014)	(97 946)	(112 960)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2016 года	446 281	1 254 116	1 700 397
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(171 876)	(831 878)	(1 003 754)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	274 405	422 238	696 643

Поступления в 2016 году включают компьютерное оборудование и средства в сумме 391 077 тыс. руб., приобретенные с целью организации центра обработки данных, расположенные в Москве и Санкт-Петербурге (ЦОД). Создание ЦОД было обусловлено необходимостью соблюдения Федерального закона от 21 июля 2014 года № 242 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения порядка обработки персональных данных в информационно-телекоммуникационных сетях», согласно которому персональные данные должны храниться на территории Российской Федерации.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к основным средствам, представлена в Примечании 20.

11. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов на 31 декабря:

	Программное обеспечение и лицензии
Фактическая стоимость на 1 января 2015 года	2 620 283
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	(1 913 959)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	706 324
Поступления	225 123
Амортизационные отчисления за год	(386 910)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2015 года	2 845 406
Накопленная амортизация на 31 декабря 2015 года	(2 300 869)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	544 537
Поступления	446 951
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(1 169)
Амортизационные отчисления за год	(269 747)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 517 811
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(1 797 239)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	720 572

Поступления за 2016 год включают нематериальные активы (программное обеспечение, лицензии) в сумме 356 411 тыс. руб., приобретенные для целей организации ЦОД.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к нематериальным активам, представлена в Примечании 20.

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря состоит из следующих статей:

	2016 год	2015 год
Текущий налог	41 285	25 398
Отложенный налог – возникновение и сторнирование временных разниц	52 154	(590 572)
Итого расходов (экономии) по налогу на прибыль	93 439	(565 174)

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2015 год: 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%. Ставка отложенного налога по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 20% (2015 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2016 год	2015 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	450 899	(2 819 331)
Расход (экономия) по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	90 180	(563 866)
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(13 762)	(8 466)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	17 021	7 158
Расход (экономия) по налогу на прибыль	93 439	(565 174)
Эффективная налоговая ставка	20,7%	20,0%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у БАНКА ИНТЕЗА есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 461 648 тыс. руб. (2015: 386 794 тыс. руб.), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.

БАНК ИНТЕЗА и АО «Интеза Лизинг» рассчитывают чистые отложенные налоговые активы и обязательства отдельно, не могут взаимозачитывать их.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у АО «Интеза Лизинг» есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, на сумму 10 817 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 25 070 тыс. руб.).

Движение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 494)	-	(2 963)	(5 457)
Производные финансовые инструменты	8 377	(8 567)	-	(190)
Кредиты клиентам	(49 608)	(92 823)	-	(142 431)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	126 387	(46 777)	-	79 610
Основные средства и нематериальные активы	1 375	(33 673)	-	(32 298)
Прочие активы	135 275	28 618	-	163 893
Прочие обязательства	50 673	40 467	-	91 140
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	411 864	60 601	-	472 465
Чистые отложенные налоговые активы	681 849	(52 154)	(2 963)	626 732

Движение величины временных разниц в течение 2015 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2015 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 925	-	(15 419)	(2 494)
Производные финансовые инструменты	9 745	(1 368)	-	8 377
Кредиты клиентам	(324 375)	274 767	-	(49 608)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	146 362	(19 975)	-	126 387
Основные средства и нематериальные активы	(9 277)	10 652	-	1 375
Прочие активы	79 477	55 798	-	135 275
Прочие обязательства	48 352	2 321	-	50 673
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	143 487	268 377	-	411 864
Чистые отложенные налоговые активы	106 696	590 572	(15 419)	681 849

13. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря.

	<i>Прочие активы</i>	<i>Обязатель- ства кредитного характера</i>	<i>Резервы по прочим рискам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	168 204	46 456	7 532	222 192
Чистое создание	243 620	116 586	27 148	387 354
Списание	(152 361)	-	-	(152 361)
На 31 декабря 2015 года	259 463	163 042	34 680	457 185
Чистое создание	18 060	40 889	(13 428)	45 521
Списание	(222 810)	-	-	(222 810)
На 31 декабря 2016 года	54 713	203 931	21 252	279 896

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе прочих обязательств.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расчеты с поставщиками и клиентами	682 701	261 800
Авансовые платежи	388 592	380 547
Обеспечение, полученное Банком в собственность	207 738	304 123
Улучшения арендованного имущества	68 164	80 504
Средства в клиринговых организациях	52 991	-
Текущий налоговый актив и другие налоги	11 375	25 974
Расчеты по валютнообменным операциям	-	1 195 458
Прочие	28 255	25 559
Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение	1 439 816	2 273 965
За вычетом резерва под обесценение	(54 713)	(259 463)
Прочие активы	1 385 103	2 014 502

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Расчеты с поставщиками и клиентами	283 946	371 821
Резервы по обязательствам кредитного характера	203 931	163 042
Расчеты с сотрудниками	107 933	100 948
Налоговые обязательства (кроме налога на прибыль)	43 025	22 193
Резервы по прочим рискам	21 252	34 680
Прочие	81 416	99 860
Прочие обязательства	741 503	792 544

15. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Срочные депозиты и кредиты	4 764 784	19 236 731
Корреспондентские счета	2 095 961	95 624
Средства кредитных организаций	6 860 745	19 332 355

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2015 года: четырех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 6 848 360 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 19 250 862 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 26. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 3 364 525 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 11 238 003 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют

процентную ставку 0,00% по кредитам, выданным в российских рублях (2015 год: от 7,98% до 9,20% годовых для кредитов выданных в российских рублях и 3-х месячная ставка ЛИБОР плюс 2,2% годовых для кредитов, выданных в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2016 в состав средств кредитных организаций входят кредиты на общую сумму 1 874 545 тыс. руб., привлеченные для целей выдачи кредитов клиентам (2015: 3 408 826 тыс. руб.). Такие кредиты на общую сумму 1 623 661 тыс. руб. служат залогом по данным операциям заимствования (2015: 3 106 676 тыс. руб.).

16. Средства клиентов

Средства клиентов по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Юридические лица	18 438 518	19 739 305
- текущие счета	10 114 911	15 201 325
- срочные депозиты	8 323 607	4 537 980
Физические лица	9 477 458	9 401 644
- текущие счета	1 670 600	1 552 061
- срочные депозиты	7 806 858	7 849 583
Государственные и некоммерческие организации	49 095	174 353
- текущие счета	39 958	43 092
- срочные депозиты	9 137	131 261
Итого средств клиентов	27 965 071	29 315 302

В число государственных и некоммерческих организаций не входят принадлежащие государству предприятия, деятельность которых направлена на получение прибыли. Средства привлеченные от индивидуальных предпринимателей входят в состав средств юридических лиц.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет одного клиента (31 декабря 2015 года: трех клиентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 5 220 635 тыс. руб. или 18,67% по отношению к общей сумме средств клиентов (31 декабря 2015 года: 7 152 328 тыс. руб. или 24,4% по отношению к общей сумме средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 806 858 тыс. руб. (2015 год: 7 849 583 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В июне 2016 года Банк погасил часть из общего выпуска облигаций в сумме 5 000 000 тыс. руб. в сумме 3 532 849 тыс. руб. В июле 2016 Банк выпустил в обращение часть данных облигаций в номинальной сумме 350 000 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка есть выпущенные неконвертируемые документарные облигации общей номинальной стоимостью 1 817 151 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, текущей ставкой купона 10,55% и выплатой купона раз в полгода, неконвертируемые документарные биржевые облигации общей номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в октябре 2019 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода (по состоянию на 31 декабря 2015 года: 5 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, ставкой купона 12,75% и выплатой купона раз в полгода).

18. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года субординированный кредит представлен кредитом от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный субординированный кредит номинирован в долларах США и имеет срок погашения в декабре 2022 года. Процентная ставка по субординированному кредиту является фиксированной на уровне 6,58%.

Требования кредиторов Банка по субординированным кредитам могут быть удовлетворены только после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка в полном объеме.

19. Капитал

Изменений в уставном капитале в 2016 и 2015 годах не было.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года уставный капитал БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

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

Прочие резервы

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

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

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

Нераспределенная прибыль

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Накопленный убыток Банка в соответствии с РПБУ составили на 31 декабря 2016 года 282 573 тыс. руб. (2015 год: накопленная прибыль 43 733 тыс. руб.).

В течение 2016 года и 2015 года Банк не выплачивал дивиденды за 2015 и 2014 годы.

20. Договорные и условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Накопленные налоговые убытки, не использованные в текущем году могут быть перенесены на последующие годы без ограничений по времени. Начиная с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база доход не может быть уменьшен путем использования налогового убытка, перенесенного на будущие более 50%.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции.

	2016 год	2015 год
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	11 272 955	13 724 995
Обязательства по предоставлению овердрафтов	1 350 262	1 221 788
Аккредитивы	881 160	990 975
Обязательства по предоставлению кредитных линий	753 082	403 160
Обязательства по предоставлению кредитов	6 430	41 300
	14 263 889	16 382 218
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	385 994	400 440
От 1 года до 5 лет	876 748	822 472
Более 5 лет	103 511	102 228
	1 366 253	1 325 140
Обязательства по капитальным затратам – основные средства	1 141	394 633
Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы	127 823	428 646
	128 964	823 279
За вычетом резерва под обесценение	(203 931)	(163 042)
Договорные и условные обязательства	15 555 175	18 367 595

Основной целью обязательств кредитного характера является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Страхование

По состоянию на 31 декабря 2016 года имущество Банка, а также имущество клиентов Банка, которые хранят свои средства в нем, имеет сумму страхового лимита 5 429 291 тыс. руб. (2015 год: 9 564 440 тыс. руб.).

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в Российской Федерации не имеет широкого распространения.

21. Чистый комиссионный доход

По состоянию на 31 декабря чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссии за консультационные услуги	547 123	-
Комиссии по расчетным операциям	432 501	409 664
Комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам	262 060	121 613
Комиссии за денежные переводы	114 142	144 940
Комиссии по удаленному управлению счетами	81 629	106 136
Комиссии по кредитным операциям	74 597	68 835
Комиссии за корпоративный банкинг	-	25 718
Прочие	69 958	73 892
Итого комиссионных доходов	1 582 010	950 798
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	82 593	93 250
Комиссии по полученным гарантиям	35 646	40 384
Комиссии за выпуск и обслуживание пластиковых карт	17 326	17 360
Комиссии за инкассацию	11 601	14 423
Комиссии за услуги бирж	6 476	8 191
Комиссии по операциям с банкнотами	4 711	3 455
Комиссии агентам	1 809	-
Прочие	884	425
Итого комиссионных расходов	161 046	177 488
Чистые комиссионные доходы	1 420 964	773 310

Комиссии по кредитным операциям включают вознаграждения и комиссионные, взимаемые в течение срока действия кредита, например, за изменение и дополнение первоначальных условий и сроков кредитного договора, досрочное погашение кредита и подготовку информационных писем заемщикам.

Комиссии за консультационные услуги представляют собой вознаграждение за услуги по структурированию и сопровождению инвестиционных сделок.

22. Чистые убытки от прочей операционной деятельности

	2016 год	2015 год
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(61 577)	(29 924)
Нотариальные услуги и госпошлины	(13 139)	(21 692)
Капитальные затраты	(12 415)	(19 862)
Расходы по операциям прошлых периодов	(6 232)	(3 426)
Чистый убыток от выбытия основных средств	(3 670)	(2 150)
Расходы по профессиональным услугам	(141)	-
Чистый результат выбытия лизингового имущества	339	1 755
Чистые доходы по прочей операционной деятельности	585	1 024
Чистые убытки по прочей операционной деятельности	(96 250)	(74 275)

23. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2016 год	2015 год
Заработная плата и премии	1 469 612	1 474 796
Отчисления на социальное обеспечение	358 755	359 391
Расходы на персонал	1 828 367	1 834 187
Расходы по операционной аренде	426 854	531 560
Обработка данных	380 385	333 632
Юридические и консультационные услуги	274 312	261 559
Офисное оборудование и принадлежности	106 559	103 280
Связь	78 769	78 017
Безопасность	47 608	50 348
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	27 221	27 287
Благотворительность	23 765	19 868
Страхование	21 321	17 546
Маркетинг и реклама	16 583	78 035
Операционные налоги	16 223	11 125
Командировочные и сопутствующие расходы	15 962	17 964
Обучение персонала	774	934
Прочие	40 613	33 171
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 476 949	1 564 326

24. Корпоративное управление и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Совета директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета директоров;
- Г-н Армандо Селва;
- Г-н Вальтер Амброджи;
- Г-н Сальваторе Каталано;
- Г-н Розарио Страно;
- Г-н Лука Леончини Бартоли;
- Г-н Кристоф Велле;
- Г-н Джулио Понти;
- Г-н Андреа Машетти.

В течение 2016 года изменений в структуре Совета директоров не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2016 года состав Правления является следующим:

- Г-н Джанлука Корриас – Председатель Правления;
- Г-жа Ольга Леин;

- Г-жа Татьяна Павлычева;
- Г-н Михаил Назаров;
- Г-жа Ирина Васина;
- Г-н Олег Джус;
- Г-жа Елена Гримайло.

В течение 2016 года один новый член вошел в состав Правления. Иных изменений в структуре Правления в течение 2016 года не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Система внутреннего контроля (СВК) состоит из набора правил, функций, организационных единиц, ресурсов, процессов и процедур, нацеленных на то, чтобы удостовериться в выполнении действий в соответствии с принципами рационального регулирования и использования ресурсов Банка.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию денег и коррупции.

Система внутреннего контроля осуществляется следующими структурными подразделениями и лицами:

- Общим собранием акционеров;
- Советом директоров и соответствующими комитетами, в том числе и Аудиторским комитетом;
- Правлением и Председателем Правления;
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером;
- Департаментом управления рисками;
- Подразделением управления кредитными и рыночными рисками;
- Подразделением по противодействию отмыванию денег и финансированию террористических организаций;
- Управлением валютного контроля;
- Юридическим отделом;
- Подразделением внутреннего контроля банковской деятельности на финансовых рынках;
- Службой внутреннего контроля;
- Департаментом безопасности (включая Департамент информационной безопасности);
- Департаментом внутреннего аудита.

Совет директоров несет ответственность за стратегическое наблюдение и контроль.

Принимая во внимание предложения Правления, Совет директоров устанавливает и одобряет:

- бизнес-модель, учитывая риски, под воздействием которых находится Банк в рамках этой модели, учитывая процедуры и модели, необходимые для измерения этих рисков;
- общую структуру управления в Банке;
- стратегические ориентиры, которые периодически пересматриваются из-за изменений в бизнес-среде и во внешней обстановке, для того, чтобы поддерживать их постоянную эффективность;
- концепцию риск-аппетита, восприятия риска и политику управления рисками;

- основные положения системы внутреннего контроля, обеспечивающие соответствие данной системы установленным стратегическим критериям и концепции риск-аппетит, и ее способность принимать во внимание эволюцию риска и его взаимодействие с другими факторами, влияющими на деятельность Банка;
- критерии определения существенности операций, которые являются предметом одобрения Департамента управления рисками;
- основные пункты внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), их своевременную адаптацию к существенным изменениям стратегических политик, организационных механизмов и бизнес-среды; действия в целях обеспечения использования результатов ВПОДК для достижения стратегических целей и для целей принятия текущих решений.

Совет директоров также устанавливает и одобряет:

- организационную структуру Банка;
- формирование функциональных подразделений корпоративного контроля, их задания, ответственность, методы координации и сотрудничества, информационные потоки внутри этих функциональных подразделений, а также с другими корпоративными структурами;
- процесс управления рисками и их сопоставимость со стратегическими ориентирами и политиками управления рисками;
- системы бухгалтерского учета и отчетности;
- процедуры и процессы оценки активов, в особенности финансовых инструментов, с целью обеспечения их постоянной адекватной оценки; также устанавливает максимальные лимиты выдач для финансовых инструментов или продуктов, чья оценка пока еще не определена или затруднительна;
- внедрение систем внутреннего измерения риска для целей расчета достаточности капитала. В частности, одобряет выбор системы, которая является подходящей, а также одобряет план действий для установки и внедрения данной системы, определяет уровни ответственности, устанавливает сроки внедрения, и необходимые потребности в человеческих, финансовых и технических ресурсах для ее функционирования;
- ежегодную декларацию соответствия требованиям использования систем внутренней оценки, принимая обоснованное решение и изучая всю информацию, полученную от ответственного подразделения;
- процесс развития и подтверждения внутренней системы управления рисками, не используемой для нормативных и регуляторных целей, периодически оценивая ее надлежащее функционирование.

Совет директоров и Правление несут ответственность за развитие, внедрение и мониторинг системы внутреннего контроля.

Совет директоров также несет общую ответственность за управление и мониторинг системы информационных технологий, включая наблюдение за анализом риска данной системы, и непрерывность бизнеса. Он одобряет программу действий по данному направлению (включая аудиторский план), подготовленную по меньшей мере на годовой основе Департаментом внутреннего аудита, вместе с многолетним планом.

Правление отвечает за содействие стратегическому надзору и управлению. Правление способствует реализации функций стратегического надзора в отношении системы внутреннего контроля, в соответствии с надзорными положениями Группы Интеза Санпаоло по этому вопросу. Правление направляет Совету директоров предложения о назначении и снятии руководителей системы корпоративного контроля и менеджера, ответственного за планирование обеспечения устойчивости бизнеса.

Правление обеспечивает интегрированное управление всеми бизнес-рисками, оценку внутренних и внешних факторов риска, их взаимосвязи. Оно отвечает за принятие всех необходимых мер для того, чтобы организация и система внутреннего контроля соответствовали нормативным стандартам и требованиям, осуществляя контроль над их постоянным соблюдением в Банке. Правление организует внедрение всех стратегических решений, планирует и управляет внедрением процесса управления рисками, а также внедрением процессов, относящихся к одобрению новых продуктов и услуг; регулирует потоки внутренней информации, необходимой для обеспечения корпоративных блоков и функциональных подразделений контроля информацией, позволяющей им быть способными управлять факторами риска, возможностью проверить данные факторы на соответствие концепции риск-аппетит. Правление принимает необходимые меры по обеспечению полноты, адекватности, функциональности и надежности системы внутреннего контроля; следит за тем, чтобы процесс управления рисками соответствует концепции риск-аппетит, а также политикам управления рисками, а также обеспечивает правильное, своевременное и надежное управление информацией для целей бухгалтерского учета и отчетности и управления; обеспечивает полноту, адекватность, функциональность и надежность системы информационных технологий.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, реконсильации и мониторингу операций;
- соблюдение регуляторных и других нормативных требований;

- документирование средств и процедур контроля;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и профессионального поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным;
- правила защиты и конфиденциальности информации, контроля за соблюдением требований Федерального закона об инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- порядок доступа к инсайдерской информации.

ЦБ РФ устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль, на Департамент внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений. Исходя из данных требований Служба внутреннего контроля ответственна за проведение проверок, направленных, в основном, на регуляторные риски, с которыми сталкивается Банк.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление комплаенс (юридического) риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов ЦБ РФ, документов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, внутренних документов, а также контроль за правильностью отражения операций и сделок с ценными бумагами в учете при осуществлении Банком брокерской, дилерской, депозитарной деятельности;
- ведение списков инсайдеров;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления кредитной организации;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками Банка.

Соблюдение стандартов Группы Интеза Санпаоло поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от бизнеса и подотчетен непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Совета директоров, высшего руководства Банка и высшего руководства Группы Интеза Санпаоло.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

В Банке существует иерархия для авторизации операции, основанная на размере и сложности операции. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей для мониторинга рисков.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций Банка.

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

В Банке имеется система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета директоров и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Управление рисками

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

Система управления рисками включает в себя процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, осуществляемые в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка. При этом

эффективная система управления рисками организована с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

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

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Исполнительный комитет

Исполнительный комитет устанавливает общие лимиты кредитного риска Банка на одного заемщика и аффилированных лиц/связанных сторон, превышение лимитов кредитного Комитета рассматривается в рамках политики управления риском Группы Интеза Санпаоло.

Правление

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

Комитет по управлению финансовыми рисками

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

Кредитный комитет и Комитет оценки качества активов

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

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

Департамент управления рисками

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

Казначейство Банка

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

Департамент внутреннего аудита

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученные данные доводятся до сведения членов Правления Банка, Совета директоров, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет подготавливается на ежеквартальной основе, в отчете представлена информация о совокупном объеме кредитных рисков, прогнозных параметрах кредитного риска, исключения относительно лимитов риска, объеме рыночного риска, коэффициенте ликвидности и изменениях характера риска. Правление проводит анализ отчетов о рисках, и, в случае необходимости, перераспределяет лимиты риска для достижения целевого стратегического риск-профиля. Совет директоров и Правление периодически обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками, а также рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков. Департамент управления рисками вовлечен в процесс мониторинга кредитного риска в отношении активов, сгруппированных в портфели однородных активов, в рамках концепции риск-аппетита и осуществляет свою деятельность под руководством Департамента зарубежных дочерних банков группы Интеза Санпаоло.

Минимизация рисков

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

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

Концентрация рисков

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

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

Кредитный риск

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

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

Департаментом андеррайтинга проводится оценка кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Также в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка (см. Примечание 27). По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2016 года, составляло 19,3% (по состоянию на 31 декабря 2015: 20,3%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Производные финансовые инструменты

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

Условные обязательства кредитного характера

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

Банк управляет кредитным качеством кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг с использованием внутренней классификации. В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней классификации Банка по состоянию на 31 декабря.

	2016				2015			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты корпоративным клиентам								
Кредиты крупным корпоративным клиентам								
Непросроченные и не обесцененные	12 651 133	(377 389)	12 273 744	3,0	19 896 106	(225 661)	19 670 445	1,1
Обесцененные:	4 775 424	(3 678 962)	1 096 462	77,0	5 024 864	(3 918 691)	1 106 173	78,0
-просроченные на срок менее 90 дней	1 906 977	(1 029 071)	877 906	54,0	2 294 627	(1 437 009)	857 618	62,6
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	919 301	(808 341)	110 960	87,9	1 906 195	(1 728 026)	178 169	90,7
-просроченные более 1 года	1 949 146	(1 841 550)	107 596	94,5	824 042	(753 656)	70 386	91,5
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	17 426 557	(4 056 351)	13 370 206	23,3	24 920 970	(4 144 352)	20 776 618	16,6
Кредиты малому и среднему бизнесу								
Непросроченные и не обесцененные	13 602 784	(154 178)	13 448 606	1,1	18 937 817	(191 324)	18 746 493	1,0
Просроченные, но не обесцененные:	199 927	(25 246)	174 681	12,6	922 344	(142 989)	779 355	15,5
-просроченные на срок менее 90 дней	199 927	(25 246)	174 681	12,6	884 733	(134 876)	749 857	15,2
-просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	37 611	(8 113)	29 498	21,6
Обесцененные:	4 008 550	(2 062 368)	1 946 182	51,4	4 239 403	(2 533 481)	1 705 922	59,8
-просроченные на срок менее 90 дней	557 670	(197 597)	360 073	35,4	399 282	(155 800)	243 482	39,0
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	720 685	(357 020)	363 665	49,5	1 369 029	(737 517)	631 512	53,9
-просроченные более 1 года	2 730 195	(1 507 751)	1 222 444	55,2	2 471 092	(1 640 164)	830 928	66,4
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	17 811 261	(2 241 792)	15 569 469	12,6	24 099 564	(2 867 794)	21 231 770	11,9
Итого кредиты корпоративным клиентам	35 237 818	(6 298 143)	28 939 675	17,9	49 020 534	(7 012 146)	42 008 388	14,3
Кредиты розничным клиентам								
Непросроченные и не обесцененные	1 513 037	(13 716)	1 499 321	0,9	1 744 048	(17 313)	1 726 735	1,0
Просроченные, но не обесцененные:	30 751	(7 046)	23 705	22,9	38 658	(9 356)	29 302	24,2
-просроченные на срок менее 90 дней	30 751	(7 046)	23 705	22,9	38 412	(9 233)	29 179	24,0
-просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	246	(123)	123	50,0
Обесцененные:	202 689	(127 739)	74 950	63,0	478 355	(398 797)	79 558	83,4
-просроченные на срок менее 90 дней	39 139	(19 114)	20 025	48,8	38 150	(21 814)	16 336	57,2
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	42 840	(27 761)	15 079	64,8	115 848	(87 165)	28 683	75,2
-просроченные более 1 года	120 710	(80 864)	39 846	67,0	324 357	(289 818)	34 539	89,4
Итого кредиты розничным клиентам	1 746 477	(148 501)	1 597 976	8,5	2 261 061	(425 466)	1 835 595	18,8
Итого кредиты клиентам	36 984 295	(6 446 644)	30 537 651	17,4	51 281 595	(7 437 612)	43 843 983	14,5

	2016				2015			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение, %
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	915 634	(13 065)	902 569	1,4	1 021 636	(9 710)	1 011 926	1,0
Просроченные, но не обесцененные:	40 117	(7 287)	32 830	18,2	68 830	(10 569)	58 261	15,4
-просроченные на срок менее 90 дней	38 779	(6 994)	31 785	18,0	68 830	(10 569)	58 261	15,4
просроченные более 90 дней, но менее 1 года	1 338	(293)	1 045	21,9	-	-	-	-
Обесцененные:	140 489	(77 711)	62 778	55,3	251 385	(232 720)	18 665	92,6
-просроченные на срок менее 90 дней	53 798	(15 099)	38 699	28,1	-	-	-	-
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	20 726	(10 079)	10 647	48,6	24 683	(19 166)	5 517	77,6
-просроченные более 1 года	65 965	(52 533)	13 432	79,6	226 702	(213 554)	13 148	94,2
Итого чистые инвестиции финансовый лизинг	1 096 240	(98 063)	998 177	8,9	1 341 851	(252 999)	1 088 852	18,9

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения

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

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

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

Ключевыми показателями, определяющими ставки потерь по кредитам являются вероятность дефолта (PD) и потери при дефолте (LGD).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 868 190 тыс. руб., 29 945 тыс. руб., 47 939 тыс. руб. ниже/выше соответственно (2015: 1 260 252 тыс. руб., 32 666 тыс. руб. и 55 068 тыс. руб.).

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

В зависимости от типа кредитов Банк использует следующие типы обеспечения:

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

- кредитование розничных клиентов: объекты недвижимости.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость указанных активов составила 207 738 тыс. руб. (2015: 304 123 тыс. руб.), которая включает недвижимость в размере 200 408 тыс. руб. (2015: RUB 303 931 тыс. руб.) и прочие активы 7 330 тыс. руб. (2015: 192 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения или другим средствам усиления кредитоспособности по состоянию на 31 декабря.

	2016				Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии			
Кредиты корпоративным клиентам							
Кредиты крупным корпоративным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	747 330	911 459	1 117 933	110 704	2 887 426	9 386 318	12 273 744
Обесцененные кредиты	687 083	30 782	15 568	-	733 433	363 029	1 096 462
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	1 434 413	942 241	1 133 501	110 704	3 620 859	9 749 347	13 370 206
Кредиты малому и среднему бизнесу							
Непросроченные и не обесцененные	8 735 145	1 431 177	725 369	-	10 891 691	2 556 915	13 448 606
Просроченные, но не обесцененные	127 266	31 364	3 149	-	161 779	12 902	174 681
Обесцененные кредиты	1 485 078	217 451	131 756	-	1 834 285	111 897	1 946 182
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	10 347 489	1 679 992	860 274	-	12 887 755	2 681 714	15 569 469
Итого кредиты корпоративным клиентам	11 781 902	2 622 233	1 993 775	110 704	16 508 614	12 431 061	28 939 675
Кредиты розничным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	533 955	-	-	-	533 955	965 366	1 499 321
Просроченные, но не обесцененные	5 982	-	-	-	5 982	17 723	23 705
Обесцененные кредиты	74 125	-	-	-	74 125	825	74 950
Итого кредиты розничным клиентам	614 062	-	-	-	614 062	983 914	1 597 976
Итого кредиты клиентам	12 395 964	2 622 233	1 993 775	110 704	17 122 676	13 414 975	30 537 651
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Непросроченные и не обесцененные	11 775	420 978	456 323	-	889 076	13 493	902 569
Просроченные, но не обесцененные	-	23 963	8 391	-	32 354	476	32 830
Обесцененные кредиты	-	5 188	52 556	-	57 744	5 034	62 778
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	11 775	450 129	517 270	-	979 174	19 003	998 177

	2015				Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии			
Кредиты корпоративным клиентам							
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	718 545	210 284	107 688	3 999 283	5 035 800	14 634 645	19 670 445
Обесцененные кредиты	777 389	4 800	-	-	782 189	323 984	1 106 173
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	1 495 934	215 084	107 688	3 999 283	5 817 989	14 958 629	20 776 618
Кредиты малому и среднему бизнесу							
Непросроченные и не обесцененные	12 631 810	2 424 924	923 274	-	15 980 008	2 766 485	18 746 493
Просроченные, но не обесцененные	546 047	89 045	45 322	-	680 414	98 941	779 355
Обесцененные кредиты	1 316 975	157 649	145 650	-	1 620 274	85 648	1 705 922
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	14 494 832	2 671 618	1 114 246	-	18 280 696	2 951 074	21 231 770
Итого кредиты корпоративным клиентам	15 990 766	2 886 702	1 221 934	3 999 283	24 098 685	17 909 703	42 008 388
Кредиты розничным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	725 158	-	-	-	725 158	1 001 577	1 726 735
Просроченные, но не обесцененные	2 243	-	-	-	2 243	27 059	29 302
Обесцененные кредиты	79 545	-	-	-	79 545	13	79 558
Итого кредиты розничным клиентам	806 946	-	-	-	806 946	1 028 649	1 835 595
Итого кредиты клиентам	16 797 712	2 886 702	1 221 934	3 999 283	24 905 631	18 938 352	43 843 983
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Непросроченные и необесцененные	20 732	380 588	604 164	-	1 005 484	6 442	1 011 926
Просроченные, но не обесцененные	-	28 172	29 859	-	58 031	230	58 261
Обесцененные кредиты	-	4 559	5 582	-	10 141	8 524	18 665
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	20 732	413 319	639 605	-	1 073 656	15 196	1 088 852

Таблицы выше представлены на основе справедливой стоимости обеспечения, как описано далее, без учета избыточного обеспечения.

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 023 957	1 887 750	6 526	3 918 233
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	268 738	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	8 854 656	2 426 387	956 875	12 237 918
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
-находящиеся в собственности Банка	3 535 812	-	-	3 535 812
Производные финансовые активы	1 735	-	-	1 735
Кредиты клиентам:	30 536 990	192	469	30 537 651
-кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	13 370 206	-	-	13 370 206
-кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	15 569 469	-	-	15 569 469
-кредиты, выданные розничным клиентам	1 597 315	192	469	1 597 976
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	998 177	-	-	998 177
Основные средства	696 643	-	-	696 643
Нематериальные активы	720 572	-	-	720 572
Отложенные активы по налогу на прибыль	626 732	-	-	626 732
Прочие активы	1 351 559	31 075	2 469	1 385 103
Итого активов	49 615 571	4 345 404	966 339	54 927 314
Обязательства				
Средства кредитных организаций	3 496 221	3 362 249	2 275	6 860 745
Производные финансовые обязательства	122	664	-	786
Средства клиентов:	25 207 503	2 574 903	182 665	27 965 071
-юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	16 661 600	1 822 676	3 337	18 487 613
-физических лиц	8 545 903	752 227	179 328	9 477 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 875 106	-	-	4 875 106
Прочие обязательства	688 668	9 416	43 419	741 503
Субординированный кредит	-	2 426 712	-	2 426 712
Итого обязательств	34 267 620	8 373 944	228 359	42 869 923
Чистая позиция	15 347 951	(4 028 540)	737 980	12 057 391
Условные обязательства кредитного характера	9 631 134	386 147	4 246 608	14 263 889

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицировались в соответствии со страной основной деятельности контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения. Операции Банка включают сделки с контрагентами, зарегистрированными в странах ОЭСР, преимущественно в Италии, Люксембурге, Германии, США, Великобритании.

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая позиция	22 715 592	(12 434 241)	1 406 728	11 688 079
Условные обязательства кредитного характера	13 384 872	2 996 567	779	16 382 218

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. Следующие таблицы отражают нормативы обязательной ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 31 декабря нормативы выглядят следующим образом.

	Норматив, установленный ЦБ РФ	2016, %	2015, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	73,9	68,3
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	88,9	111,3
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	41,9	44,1

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года в соответствии с договорными сроками погашения.

В состав просроченных кредитов, выданных клиентам, включены полностью и частично просроченные кредиты и обесцененные кредиты.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 918 233	-	-	-	-	-	-	3 918 233
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	113 639	80 635	26 527	45 329	2 108	500	-	268 738
Средства в кредитных организациях	-	11 281 403	-	956 515	-	-	-	12 237 918
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- находящиеся в собственности Банка	-	3 535 812	-	-	-	-	-	3 535 812
Производные финансовые активы	-	189	1 546	-	-	-	-	1 735
Кредиты клиентам	-	2 367 103	6 791 913	11 016 407	6 719 222	327 026	3 315 980	30 537 651
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	53 093	101 513	368 361	379 602	-	95 608	998 177
Основные средства	-	-	-	-	-	-	696 643	696 643
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	720 572	720 572
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	472 465	154 267	626 732
Прочие активы	52 991	613 108	301 633	115 672	94 167	-	207 532	1 385 103
Итого активы	4 084 863	17 931 343	7 223 132	12 502 284	7 195 099	799 991	5 190 602	54 927 314
Обязательства								
Средства кредитных организаций	2 095 961	-	2 890 239	86 162	1 778 183	10 200	-	6 860 745
Производные финансовые обязательства	-	786	-	-	-	-	-	786
Средства клиентов	11 825 469	8 390 893	2 760 466	4 716 932	219 311	52 000	-	27 965 071
включая средства физических лиц	1 670 600	956 343	2 314 191	4 355 835	180 489	-	-	9 477 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 826 764	3 048 342	-	-	4 875 106
Прочие обязательства	89 714	48 288	300 710	208 778	53 703	19 058	21 252	741 503
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	2 426 712	-	2 426 712
Итого обязательства	14 011 144	8 439 967	5 951 415	6 838 636	5 099 539	2 507 970	21 252	42 869 923
Чистая позиция	(9 926 281)	9 491 376	1 271 717	5 663 648	2 095 560	(1 707 979)	5 169 350	12 057 391
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(9 926 281)	(434 905)	836 812	6 500 460	8 596 020	6 888 041	12 057 391	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(7 706 027)	2 567 271	958 676	4 499 535	8 535 960	6 408 959	11 688 079	

На российском рынке распространена практика выдачи краткосрочных кредитов с последующим продлением срока их погашения, поэтому фактические сроки погашения активов могут отличаться от сроков, указанных в таблицах выше.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представленные Облигациями Федерального Займа (ОФЗ), классифицируются в категорию «Менее 1 месяца», так как рассматриваются как высоколиквидные финансовые инструменты.

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в категорию «До востребования».

Выпущенные ценные бумаги отражены по окончательной дате погашения выпуска (те, у которых есть дата оферты, - по дате оферты).

Неиспользованные отпуска в сумме 63 054 тыс. руб. классифицируются в категорию «От 3 месяцев до 1 года» в соответствии с суждением Банка, основанном на историческом опыте.

Обязательные резервы в ЦБ РФ распределяются по разным категориям в зависимости от срока погашения обязательств, к которым относятся такие обязательные резервы.

В случае необходимости накопленный разрыв в категории «До востребования» может регулироваться за счет привлечения средств у Группы Интеза Санпаоло.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	2 095 961	26 620	2 933 144	118 705	2 088 374	14 706	7 277 510	6 860 745
Средства клиентов, включая средства физических лиц	11 825 469	8 444 226	2 799 109	4 888 329	233 487	52 000	28 242 620	27 965 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 670 600	960 111	2 346 259	4 515 216	192 595	-	9 684 781	9 477 458
Прочие обязательства	-	-	-	2 301 073	3 583 440	-	5 884 513	4 875 106
Субординированный кредит	110 966	48 288	300 710	208 778	53 703	19 058	741 503	741 503
Производные финансовые инструменты	-	13 304	26 608	119 737	638 596	2 754 759	3 553 004	2 426 712
- поступления	-	(1 912 495)	(1 276 908)	-	-	-	(3 189 403)	(1 735)
- выбытия	-	1 913 091	1 275 363	-	-	-	3 188 454	786
Итого финансовых обязательств	14 032 396	8 533 034	6 058 026	7 636 622	6 597 600	2 840 523	45 698 201	42 868 188
Обязательства кредитного характера	14 263 889	-	-	-	-	-	14 263 889	14 263 889

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребова- ния	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	95 625	1 712 577	5 269 939	9 412 951	4 074 640	-	20 565 732	19 332 355
Средства клиентов включая средства физических лиц	16 810 693	4 151 360	4 403 698	3 712 731	428 100	52 000	29 558 582	29 315 302
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 552 061	986 819	3 519 665	3 241 083	283 938	-	9 583 566	9 401 644
Прочие обязательства	-	-	-	5 639 200	-	-	5 639 200	5 028 641
Субординированный кредит	99 575	33 737	210 007	302 493	144 699	2 753	793 264	792 544
Производные финансовые инструменты	-	15 986	31 971	143 870	767 309	3 299 488	4 258 624	2 915 308
- поступления	-	(6 959 639)	-	-	-	-	(6 959 639)	(2 282)
- выбытия	-	7 001 524	-	-	-	-	7 001 524	44 167
Итого финансовых обязательств	17 005 893	5 955 545	9 915 615	19 211 245	5 414 748	3 354 241	60 857 287	57 426 035
Обязательства кредитного характера	16 382 218	-	-	-	-	-	16 382 218	16 382 218

Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В таблицах выше указанные депозиты классифицированы в соответствии с установленными сроками погашения, и информация о них раскрыта по каждому временному диапазону.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск – торговый портфель и портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Банк применяет методологию расчета стоимости с учетом риска (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях рыночных условий. VaR – методология, используемая для оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям, в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день.

В целях расчета риска изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированной доходностью Банк ежедневно получает информацию от Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) в отношении волатильности и корреляции процентных ставок.

Несмотря на то, что методология расчета стоимости с учетом риска является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений:

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев);
- применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение этого периода. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет VAR производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости с учетом риска, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость с учетом риска для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Для определения достоверности методологии VaR фактические результаты регулярно отслеживаются с тем, чтобы проверить правильность допущений и параметров, использованных при расчете стоимости с учетом риска. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Кроме того, лимиты VaR были установлены для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом директоров. По состоянию на 31 декабря 2016 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 1 136 тыс. руб. (2015: 1 535 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговая позиция

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск потенциальных убытков в результате неблагоприятных изменений процентных ставок, оказывающих влияние на активы, обязательства и непризнанные позиции, чувствительные к данным изменениям.

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- Риск изменения цены – риск, связанный с разницей в сроках погашения (для позиций с фиксированной процентной ставкой), и в датах изменения процентных ставок (для позиций с плавающей процентной ставкой);
- Риск изменения кривой доходности – риск потерь, связанный с изменением наклона и формы кривой доходности;
- Базисный риск – риск, связанный с несоответствием между ставками к получению и к уплате по различным инструментам, имеющим схожие ценовые характеристики. При изменении процентных ставок эти различия могут вызывать неожиданные изменения в денежных потоках и процентной марже, относящейся к активам, обязательствам и внебалансовым инструментам с похожими сроками погашения и с аналогичными ценовыми характеристиками.

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

Чувствительность справедливой стоимости показывает изменения справедливой стоимости активов, обязательств и непризнанных позиций, возникших в результате параллельного сдвига кривых дисконтирования на 100 б.п. вверх. Для расчета справедливой стоимости применяются кривые, которые предназначены для измерения отдельных финансовых инструментов.

Анализ чувствительной справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря представлен ниже:

Валюта	2016	2015
Рубли	(76 769)	(60 324)
Доллары США	145 138	153 252
Евро	(4 382)	(1 665)
Итого	63 987	91 263

Параллельный сдвиг кривых дисконтирования на 100 б.п. вниз имел бы аналогичный, но противоположный эффект на справедливую стоимость активов, обязательств и непризнанных позиций.

Чувствительность процентной маржи отражает влияние на процентную маржу в результате параллельного сдвига кривой процентной ставки на 100 б.п. сроком на один год. Такая оценка отражает эффект от изменения процентных ставок в портфеле в разрезе срочных и текущих продуктов без учета возможных будущих изменений в структуре активов и обязательств. Поэтому данный метод не может использоваться для прогноза будущего уровня процентной маржи.

Анализ чувствительности процентной маржи по состоянию на 31 декабря представлен ниже.

Валюта	2016	2015
Рубли	19 104	31 754
Доллары США	27 585	23 723
Евро	(1 995)	(1 207)
Итого	44 694	54 270

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения срочных заемных средств под плавающие процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, фиксируются на краткосрочной основе. Для снижения риска изменения процентных ставок Банк включает в свои кредитные договоры положение, предусматривающее изменение ставки кредитования в случае существенных изменений рыночных процентных ставок. Кроме этого, процентные ставки по долгосрочным кредитам в иностранной валюте привязаны к ставкам ЛИБОР и ЕВРИБОР.

Совет директоров устанавливает лимиты потенциальных убытков в связи с возможным расхождением в результате пересмотра процентных ставок. Соблюдение этих лимитов контролируется на регулярной основе.

Валютные риски

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Установленные лимиты ЦБ РФ в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 619 704	1 187 654	1 100 517	10 358	3 918 233
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	268 738	-	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	8 854 656	2 426 387	956 515	360	12 237 918
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- находящиеся в собственности Банка	3 535 812	-	-	-	3 535 812
Производные финансовые активы	-	37	1 698	-	1 735
Кредиты клиентам	27 909 577	1 140 353	1 487 721	-	30 537 651
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	996 136	-	2 041	-	998 177
Основные средства	696 643	-	-	-	696 643
Нематериальные активы	720 572	-	-	-	720 572
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	626 732	-	-	-	626 732
Прочие активы	1 294 437	21 322	67 140	2 204	1 385 103
Итого активов	46 523 007	4 775 753	3 615 632	12 922	54 927 314
Обязательства					
Средства кредитных организаций	5 584 515	8	1 276 222	-	6 860 745
Производные финансовые обязательства	-	664	122	-	786
Средства клиентов	22 584 793	1 830 957	3 539 777	9 544	27 965 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 875 106	-	-	-	4 875 106
Прочие обязательства	572 837	113 431	55 235	-	741 503
Субординированный кредит	-	2 426 712	-	-	2 426 712
Итого обязательства	33 617 251	4 371 772	4 871 356	9 544	42 869 923
Чистая признанная позиция	12 905 756	403 981	(1 255 724)	3 378	12 057 391
Чистая непризнанная позиция	(711 982)	(564 240)	1 276 222	-	-
Обязательства кредитного характера	4 946 253	8 292 981	1 024 655	-	14 263 889

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая признанная позиция	13 484 075	(1 823 147)	23 667	3 484	11 688 079
Чистая непризнанная позиция	(245 771)	261 710	(15 939)	-	-
Обязательства кредитного характера	4 369 489	11 083 143	929 586	-	16 382 218

Чистая непризнанная позиция включает условные валютные позиции по поставочным валютным форвардным контрактам и контрактам спот, заключенным в 2016 году и 2015 году. Поскольку займы в иностранных валютах, привлеченные от международных финансовых организаций, представляют существенную часть обязательств Банка, Банк придерживается политики эффективного хеджирования рисков, связанных с открытой валютной позицией. Подобные операции не отвечают критериям отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Значительная доля кредитов Банка номинирована в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2016 года и 2015 года по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам. Проведенный анализ заключается в расчете влияния возможного изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль.

Валюта	2016	2015
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(16 026)	(156 144)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 050	773
Итого	(13 976)	(155 371)

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы для минимизации рисков:

- формирование организационной структуры в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и регулирующих органов;
- обеспечение отбора достаточного количества квалифицированных специалистов, проведение их подготовки на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения обязанностей и подотчетности операций, эффективного сотрудничества и коммуникации персонала; четкое описание обязанностей каждого сотрудника;
- соответствие трудовому законодательству;
- вознаграждения в соответствии с рыночными условиями и требованиями Группы Интеза Санпаоло;
- обеспечение конфиденциальности данных о сотрудниках и клиентах;
- обеспечение надлежащих условий труда для сотрудников Банка;
- разработка и обновление внутренних правил и процедур для осуществления банковских операций и других сделок с тем, чтобы устранить (минимизировать) влияние факторов операционного риска, а также соответствовать требованиям местного законодательства и Группы Интеза Санпаоло;

- регулирование и утверждение банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль за исполнением и внесением изменений в банковские процессы, операции и сделки;
- разграничение полномочий, операционной деятельности и функции мониторинга;
- установление лимитов на банковские операции и прочие сделки;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярные сверки расчетов и подтверждающих документов по проведению банковских и иных операций;
- использование проверенной технологии и внедрения хорошо развитой и изученной технологии, соответствие всех систем (аппаратных и программных) и технической документации требованиям Группы Интеза Санпаоло;
- тестирование программного обеспечения до его внедрения;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, поддержание установленного порядка доступа к данным;
- разделение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- прочие.

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	1 735	1 735
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 535 812	-	3 535 812
	3 535 812	1 735	3 537 547
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	786	786
	-	786	786

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 207 738 тыс. руб. (2015: 304 123 тыс. руб.), которое измеряется по наименьшей из двух величин - фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Справедливая стоимость определена с помощью данных, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

	31 декабря 2016			31 декабря 2015		
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Российские рубли	Доллары США	Евро
Кредиты крупным корпоративным клиентам	12,0%	2,8%	2,2%	14,3%	3,2%	3,7%
Кредиты малому и среднему бизнесу	14,0-19,5%	7,5-8,0%	7,5-8,0%	17,1-22,6%	7,5-8,0%	7,5-8,0%
Кредиты розничным клиентам	14,3-15,4%	6,5-12,5%	4,8-9,0%	14,8-18,5%	6,5-12,5%	5,0-9,0%

26. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

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

Операции с филиалами Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) расположенными в различных странах раскрываются в составе категории «Компании Группы Интеза Санпаоло»

Остатки по расчетам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2016				2015			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные и их эквиваленты								
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	792 933	-	1 020 979	-	2 933 006	-	1 140 052	-
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	2 426 387	-	360	-	1 093 241	-	-	-
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам на 1 января до вычета резерва под обесценение	-	-	-	135	-	-	-	310
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, погашенные в течение года	-	-	-	(135)	-	-	-	(175)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	135
За вычетом резерва под обесценение кредитов по состоянию 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	133
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	2 083 577	-	4 726	-	60 994	-	26 261	-
Срочные депозиты	1 276 222	-	-	-	-	-	11 150 748	-
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	-	12 968	-	-	-	9 828
Срочные депозиты	-	-	-	22 130	-	-	-	36 274
Прочие заемные средства								
Прочие заемные средства на 1 января	-	-	-	-	-	11 174 828	-	-
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	(12 395 195)	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	1 220 367	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный кредит								
Субординированный кредит на 1 января	-	-	2 915 308	-	-	703 230	-	-
Субординированный кредит, полученный в течение года	-	-	-	-	-	-	2 768 604	-
Субординированный кредит, погашенный в течение года	-	-	-	-	-	(911 034)	-	-
Прочие изменения	-	-	(488 596)	-	-	207 804	146 704	-
Субординированный кредит на 31 декабря	-	-	2 426 712	-	-	-	2 915 308	-
Прочие обязательства	-	-	9 416	-	-	-	60 925	-

	2016				2015			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Производные финансовые инструменты								
Условная сумма валютных контрактов	600 000	-	-	-	3 279 053	-	-	-
Производные финансовые обязательства	(664)	-	-	-	(20 947)	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам	110 704	-	-	-	3 999 283	-	-	-

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами на 31 декабря представлены ниже:

	2016				2015			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы								
Средства в кредитных организациях	40 420	-	567	-	25 646	-	1 349	-
Кредиты клиентам	-	-	-	3	-	-	-	48
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	2	-	-	-	2
Процентные расходы								
Средства кредитных организаций	(7 895)	-	(214 882)	-	(8 033)	-	(1 152 966)	-
Средства клиентов	-	-	-	(3 047)	-	-	-	(3 356)
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	(304 339)	-	-
Субординированный кредит	-	-	(176 436)	-	-	(29 701)	(10 192)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой ¹	86 410	-	-	-	553 333	-	-	-
Комиссионные доходы	2 099	-	166 712	-	23 098	-	51 409	-
Комиссионные расходы	(24 960)	-	(19 849)	-	(29 768)	-	(11 697)	-
Прочие общехозяй- ственные и административные расходы	-	-	(192 110)	-	-	-	(231 730)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 2016 год, составила 67 167 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 5 977 тыс. руб. (2015: 52 242 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 5 233 тыс. руб.).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2016 год составила 18 005 тыс. руб. (2015: 16 434 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав полученных гарантий включены контргарантии компании Группы Интеза Санпаоло в сумме 237 228 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 16 января 2017 года до 30 ноября 2017 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4% (2015: 216 239 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 27 января 2016 года до 25 сентября 2017 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,3%).

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк предоставил контргарантии в сумме 68 565 тыс. руб. по гарантиям, выданным другой компанией Группы Интеза Санпаоло. Сроки данных гарантий варьируются от 9 января 2017 года до 15 марта 2018 года, ставки комиссий – от 1% до 4,5%, (31 декабря 2015 года: 7 985 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 14 января 2016 года до 15 марта 2018 года, ставки комиссий – от 1% до 4,5%)

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, имеют даты истечения срока действия, в соответствии с относящимися к ним кредитами. По состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не платил комиссию за эти гарантии. По состоянию на 31 декабря 2015 года ставка комиссии варьируется от 0,0% до 3,0%.

¹ Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой рассчитывается маржинальным методом

27. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк полностью выполнял все внешние требования в отношении достаточности капитала.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

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

На 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Базовый капитал	10 000 604	10 592 866
Добавочный капитал	2 712 747	2 915 308
Основной капитал	12 713 351	13 508 174
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал)	12 713 351	13 508 174
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)	63 054 879	76 462 514
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))	63 341 350	76 462 514
Норматив Н1.1 (%)	15,9%	13,9%
Норматив Н1.2 (%)	15,9%	13,9%
Норматив Н1.0 (%)	20,1%	17,7%

(в тысячах российских рублей)

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

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

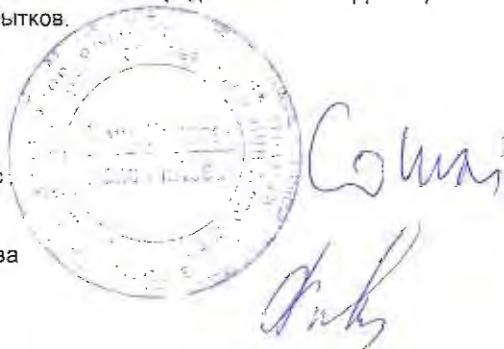
	2016	2015
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Накопленные убытки и прочие резервы	1 215 380	857 920
Вычеты	(720 572)	(548 947)
Капитал 1-го уровня	11 314 989	11 129 154
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 426 712	2 915 308
Итого капитал	13 741 701	14 044 462
Активы, взвешенные с учетом риска	65 002 924	80 417 934
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,4%	13,8%
Норматив общей достаточности капитала	21,1%	17,5%

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

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

17 февраля 2017 года



Председатель Правления

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