

**БАНК ИНТЕЗА  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность**

*За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*

## Содержание

### Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	8

### Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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



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

## **Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации**

Акционерам и Совету Директоров БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

### **Вступление**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее «Банк») и ее дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо

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 11602053203.



**БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Страница 2

всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

**Вывод**

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за три месяца и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Шеваренков Е.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Россия

11 августа 2017 года



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении  
По состоянию на 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Активы	Примечания		
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 563 404	3 918 233
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		291 009	268 738
Средства в кредитных организациях	6	8 930 567	12 237 918
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	7	4 100 629	3 535 812
Производные финансовые активы		102 763	1 735
Кредиты клиентам:		30 131 957	30 537 651
- кредиты, выданные корпоративным клиентам	8	13 900 165	13 370 206
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	8	14 529 940	15 569 469
- кредиты, выданные розничным клиентам	8	1 701 852	1 597 976
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	1 154 367	998 177
Основные средства		687 613	696 643
Нематериальные активы		689 892	720 572
Отложенные активы по налогу на прибыль		514 684	626 732
Прочие активы		1 423 385	1 385 103
<b>Итого активы</b>		<b>53 590 270</b>	<b>54 927 314</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	11	7 124 250	6 860 745
Производные финансовые обязательства		48 257	786
Средства клиентов:		28 339 863	27 965 071
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	12	12 692 123	18 487 613
- физических лиц	12	15 647 740	9 477 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	3 181 259	4 875 106
Прочие обязательства		750 860	741 503
Субординированный кредит		2 363 420	2 426 712
<b>Итого обязательства</b>		<b>41 807 909</b>	<b>42 869 923</b>
<b>Капитал</b>	15		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		17 886	21 830
Накопленные убытки		(859 620)	(588 534)
<b>Итого капитал</b>		<b>11 782 361</b>	<b>12 057 391</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>53 590 270</b>	<b>54 927 314</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

11 августа 2017 года



Председатель Правления

Директор Департамента учета и  
отчетности по РПУ/ Заместитель  
Главного бухгалтера

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

**Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

**За 3 месяца и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
<b>Процентные доходы</b>					
Кредиты клиентам		2 116 285	3 153 022	1 051 760	1 506 787
Средства в кредитных организациях		203 241	188 499	75 695	59 844
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		170 514	151 878	85 911	79 784
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		105 229	116 438	55 125	58 994
		<b>2 595 269</b>	<b>3 609 837</b>	<b>1 268 491</b>	<b>1 705 409</b>
<b>Процентные расходы</b>					
Средства клиентов		(584 942)	(724 012)	(315 893)	(418 343)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(235 719)	(302 757)	(115 118)	(143 035)
Средства кредитных организаций		(160 284)	(487 898)	(87 033)	(181 497)
Субординированный кредит		(75 683)	(91 955)	(37 499)	(43 118)
		<b>(1 056 628)</b>	<b>(1 606 622)</b>	<b>(555 543)</b>	<b>(785 993)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 538 641</b>	<b>2 003 215</b>	<b>712 948</b>	<b>919 416</b>
Резерв под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях	10	(363 224)	(739 745)	(231 306)	(534 466)
<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях</b>		<b>1 175 417</b>	<b>1 263 470</b>	<b>481 642</b>	<b>384 950</b>
Коммиссионные доходы		464 047	501 627	252 181	253 277
Коммиссионные расходы		(73 870)	(93 798)	(34 449)	(45 098)
<b>Чистый коммиссионный доход</b>		<b>390 177</b>	<b>407 829</b>	<b>217 732</b>	<b>208 179</b>
Чистый (убыток) прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(11)	5 588	(11)	(2)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		(77 676)	766 014	(285 601)	255 942
- курсовые разницы		254 856	(756 265)	477 566	(116 818)
Чистые убытки от прочей операционной деятельности		(31 659)	(52 166)	(16 069)	(35 518)
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 711 104</b>	<b>1 634 470</b>	<b>875 259</b>	<b>696 733</b>
Расходы на персонал		(875 827)	(933 150)	(431 401)	(459 021)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(636 946)	(760 720)	(349 336)	(376 222)
Износ и амортизация		(207 279)	(170 923)	(101 375)	(83 724)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов		(125 016)	(261 081)	(138 371)	(183 604)
<b>Убыток до вычета налога на прибыль</b>		<b>(133 964)</b>	<b>(491 404)</b>	<b>(145 224)</b>	<b>(405 838)</b>
(Расход) возмещение по налогу на прибыль		(137 122)	100 849	(39 792)	83 367
<b>Убыток за период</b>		<b>(271 086)</b>	<b>(390 555)</b>	<b>(185 016)</b>	<b>(322 471)</b>
<b>Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль</b>					
<b>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>					
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 953)	2 204	8 057	1 930
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		9	2	9	2
<b>Итого прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(3 944)</b>	<b>2 206</b>	<b>8 066</b>	<b>1 932</b>
<b>Общий совокупный убыток за период</b>		<b>(275 030)</b>	<b>(388 349)</b>	<b>(176 950)</b>	<b>(320 539)</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

11 августа 2017 года

Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по РПБУ/  
Заместитель Главного бухгалтера

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



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	10 820 181	1 803 914	9 978	(945 994)	11 688 079
Общий совокупный убыток					
Убыток за период (неаудированные данные)	—	—	—	(390 555)	(390 555)
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 на прибыль в сумме 551 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	2 204	—	2 204
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 1 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	2	—	2
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	—	—	2 206	—	2 206
Итого прочий совокупный доход (неаудированные данные)	—	—	2 206	—	2 206
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	—	—	2 206	(390 555)	(388 349)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	12 184	(1 336 549)	11 299 730
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 820 181	1 803 914	21 830	(588 534)	12 057 391
Общий совокупный убыток					
Убыток за период (неаудированные данные)	—	—	—	(271 086)	(271 086)
Прочий совокупный убыток					
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 на прибыль в сумме 988 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	(3 953)	—	(3 953)
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога на прибыль в сумме 2 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	9	—	9
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	—	—	(3 944)	—	(3 944)
Итого прочий совокупный убыток (неаудированные данные)	—	—	(3 944)	—	(3 944)
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	—	—	(3 944)	(271 086)	(275 030)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	17 886	(859 620)	11 782 361

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

11 августа 2017



Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по РПБУ/  
Заместитель Главного бухгалтера

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

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**

**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года**

(в тысячах российских рублей)

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2017 год	2016 год
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	2 536 238	3 597 503
Проценты уплаченные	(1 343 260)	(1 536 745)
Комиссии полученные	987 255	542 938
Комиссии уплаченные	(75 030)	(94 713)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(131 233)	703 851
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности	(24 919)	(39 128)
Расходы на персонал уплаченные	(919 282)	(900 571)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(639 833)	(708 286)
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>389 936</b>	<b>1 564 849</b>
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(22 271)	(37 487)
Средства в кредитных организациях	3 425 321	(3 541 181)
Кредиты клиентам	80 407	6 179 548
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(158 203)	12 579
Прочие активы	(447 192)	(180 697)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	380 704	(3 754 744)
Средства клиентов	410 786	6 287 742
Прочие обязательства	(44 686)	5 531
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>4 014 802</b>	<b>6 536 140</b>
Налог на прибыль уплаченный	(27 246)	(8 836)
<b>Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности</b>	<b>3 987 556</b>	<b>6 527 304</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(59 876)	(2 261)
Поступления от продажи основных средств	38	570
Приобретение нематериальных активов	(104 270)	(87 042)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 512 017)	(522 047)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	936 912	55 590
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(739 213)</b>	<b>(555 190)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Погашение выпущенных облигаций	(1 686 508)	(3 532 849)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(1 686 508)</b>	<b>(3 532 849)</b>
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	83 336	(1 124 095)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 645 171</b>	<b>1 315 170</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 918 233	9 153 854
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	<b>5 563 404</b>	<b>10 469 024</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

11 августа 2017 года



Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по РПБУ/ Заместитель  
Главного бухгалтера

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



## 1. Описание деятельности

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами Банка являются:

<b>Акционер</b>	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>% (неаудированные данные)</b>	<b>2016 года %</b>
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228	53,0228
<b>Всего</b>	<b>100,0000</b>	<b>100,0000</b>

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 Корпорации МСП, Министерства экономического развития Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

Деятельность Банка регулируется 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 (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 6 филиалов). По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 37 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 36 офисов). В течение шести месяцев 2017 года Банком не было закрыто ни одного офиса продаж (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2016 года: 14 офисов).

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

На 30 июня 2017 года численность персонала Банка составила 1 443 человека (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1 463 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 с точки зрения финансирования их операций. Более долгосрочный эффект от введенных санкций, также как и негативный эффект от введения будущих санкций, сложно определить.

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

## **2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность), подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением 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 является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

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

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

### **Использование оценок и суждений**

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

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

## **3. Основные принципы учетной политики**

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Некоторые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2017 года и были приняты Банком после этой даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную отчетность.

#### 4. Сегментная отчетность

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	739 034	847 901
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	2 981 395	1 156 597
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 822 439	1 887 750
- 30 крупнейших российских банков	10 179	8 837
- Прочие российские банки	10 357	17 148
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 563 404</b>	<b>3 918 233</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет один банк (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: Банк не имеет контрагентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 2 981 395 тыс. руб. (неаудированные данные).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 16. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 1 747 020 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1 813 912 тыс. руб.). Данные средства имеют процентную ставку -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США и -0,75% годовых по счетам, открытым в прочих валютах (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США и -0,75% годовых по счетам, открытым в прочих валютах).

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

#### 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<i>Срочные депозиты в кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	7 681 854	2 426 387
- 30 крупнейших российских банков	-	2 206 295
- Прочие российские банки	1 250 000	1 152 297
- Прочие банки	1 213	958 792
Срочные депозиты в Центральном Банке РФ	-	5 502 781
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>8 933 067</b>	<b>12 246 552</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 500)	(8 634)
<b>Итого средств в кредитных организациях</b>	<b>8 930 567</b>	<b>12 237 918</b>



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

	<b>За 6 месяцев, закончившихся</b>	
	<b>30 июня 2017 года</b>	<b>30 июня 2016 года</b>
<b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 1 января</b>	<b>8 634</b>	<b>15 031</b>
Чистое восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях (неаудированные данные)	(6 134)	(10 774)
<b>Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>2 500</b>	<b>4 257</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года имеется один банк (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 2 банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 7 681 854 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 7 929 168 тыс. руб.).

Средства в кредитных организациях включают кредиты, размещенные у связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 16. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 7 683 067 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 2 426 747 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку в диапазоне от 1,25% до 1,50% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и 0,00% по кредитам, выданным в китайских юанях (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 1,65% годовых по кредитам, выданным в долларах США и 0,00% годовых по кредитам, выданным в китайских юанях).

## 7. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

	<b>30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 100 629	3 535 812
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>4 100 629</b>	<b>3 535 812</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2016 года облигации федерального займа РФ представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 27 декабря 2017 года по 16 октября 2019 года (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: с 19 апреля 2017 года до 16 октября 2019 года), ставки купона, варьирующиеся от 6,2% до 10,5% годовых (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: от 6,2% до 11,0% годовых), и доходности к погашению, варьирующиеся от 8,0% до 9,4% годовых (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: от 8,3% до 10,2% годовых), в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

На 30 июня 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 026 164 тыс. руб. (неаудированные данные) соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от ЦБ РФ (на 31 декабря 2016 года: 2 039 797 тыс. руб.).

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	17 975 864	17 426 557
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>17 975 864</b>	<b>17 426 557</b>
За вычетом резерва под обесценение	(4 075 699)	(4 056 351)
<b>Итого кредитов корпоративным клиентам</b>	<b>13 900 165</b>	<b>13 370 206</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>		
Кредиты среднему бизнесу	8 956 099	8 741 544
Кредиты малому бизнесу	6 093 175	6 790 482
Микро кредиты	1 251 663	1 736 535
Овердрафты	653 324	542 700
<b>Итого кредитов малому и среднему бизнесу до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 954 261</b>	<b>17 811 261</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 424 321)	(2 241 792)
<b>Итого кредитов малому и среднему бизнесу</b>	<b>14 529 940</b>	<b>15 569 469</b>
<b>Кредиты розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	993 383	873 621
Ипотечные кредиты	741 007	762 096
Кредитные карты	113 074	110 760
<b>Итого кредитов розничным клиентам</b>	<b>1 847 464</b>	<b>1 746 477</b>
За вычетом резерва под обесценение	(145 612)	(148 501)
<b>Итого кредитов розничным клиентам</b>	<b>1 701 852</b>	<b>1 597 976</b>
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>36 777 589</b>	<b>36 984 295</b>
За вычетом резерва под обесценение	(6 645 632)	(6 446 644)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>30 131 957</b>	<b>30 537 651</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты розничным клиентам	Итого кредитов клиентам
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января</b>	<b>4 056 351</b>	<b>2 241 792</b>	<b>148 501</b>	<b>6 446 644</b>
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	22 562	340 431	1 944	364 937
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(3 214)	(116 803)	(4 833)	(124 850)
Списания и продажи кредитов	-	(41 099)	-	(41 099)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 30 июня</b>	<b>4 075 699</b>	<b>2 424 321</b>	<b>145 612</b>	<b>6 645 632</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты розничным клиентам	Итого кредитов клиентам
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января</b>	<b>4 144 352</b>	<b>2 867 794</b>	<b>425 466</b>	<b>7 437 612</b>
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	432 279	261 921	35 769	729 969
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(3 970)	(121 665)	(5 056)	(130 691)
Списания и продажи кредитов	(379 887)	(19 903)	-	(399 790)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 30 июня</b>	<b>4 192 774</b>	<b>2 988 147</b>	<b>456 179</b>	<b>7 637 100</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 6 421 255 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 6 289 533 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 16.

### Концентрация кредитов клиентам

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

	<b>30 июня 2017 года</b> <b>(неаудированные</b> <b>данные)</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговые компании	14 315 974	40	15 331 146	41
Услуги	9 699 678	26	9 297 209	25
Производство	7 851 854	21	9 111 632	25
Физические лица	1 847 464	5	1 746 477	5
Прочее	3 062 619	8	1 497 831	4
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>36 777 589</b>	<b>100</b>	<b>36 984 295</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 20 крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 300 687 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 20 крупнейших заемщиков с суммой кредитов свыше 234 650 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 11 389 866 тыс. руб. или 31,0% от совокупного кредитного портфеля Банка (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 9 848 728 тыс. руб. или 26,6%), при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 1 984 532 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 2 387 273 тыс. руб.).

### 9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2017 года включают в себя следующие позиции (неаудированные данные):

	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Всего</b>
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	795 522	764 810	1 560 332
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(74 976)	(232 878)	(307 854)
	<b>720 546</b>	<b>531 932</b>	<b>1 252 478</b>
За вычетом резерва под обесценение	(47 600)	(50 511)	(98 111)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>672 946</b>	<b>481 421</b>	<b>1 154 367</b>

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

	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Всего</b>
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)
	<b>757 287</b>	<b>338 953</b>	<b>1 096 240</b>
За вычетом резерва под обесценение	(61 021)	(37 042)	(98 063)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>696 266</b>	<b>301 911</b>	<b>998 177</b>



Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг:

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2017 года	30 июня 2016 года
<b>Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 1 января</b>	<b>98 063</b>	<b>252 999</b>
Чистое создание резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг (неаудированные данные)	4 421	20 550
Влияние высвобождения дисконта с течением времени (неаудированные данные)	(2 241)	(2 456)
Списанные/ проданные суммы (неаудированные данные)	(2 132)	(143 032)
<b>Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 30 июня (неаудированные данные)</b>	<b>98 111</b>	<b>128 061</b>

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

На 30 июня 2017 года у Банка было 20 крупнейших лизингополучателей с суммой валовых инвестиций в финансовый лизинг каждого свыше 10 253 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 20 крупнейших лизингополучателей с суммой валовых инвестиций свыше 10 988 тыс. руб.). Совокупная сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг, относящаяся к этим контрактам, составила 401 973 тыс. руб. или 32,1% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 382 662 тыс. руб. или 34,9%), при этом сумма резерва под обесценение составила 30 893 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 34 606 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

#### 10. Резерв под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)
Кредиты корпоративным клиентам	22 562	432 279	17 328	380 416
Кредиты малому и среднему бизнесу	340 431	261 921	215 383	152 664
Кредиты розничным клиентам	1 944	35 769	2 499	2 141
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 421	20 550	(2 464)	570
Средства в кредитных организациях	(6 134)	(10 774)	(1 440)	(1 325)
<b>Итого резерв под обесценение</b>	<b>363 224</b>	<b>739 745</b>	<b>231 306</b>	<b>534 466</b>

#### 11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудирован ные данные)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты и кредиты	4 696 973	4 764 784
Корреспондентские счета	2 427 277	2 095 961
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>7 124 250</b>	<b>6 860 745</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет три банка (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: три банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 5 299 401 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 6 848 360 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 16. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 2 424 812 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 3 364 525 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку 0,00% по кредитам, выданным в российских рублях (2016 год: 0,00% по кредитам, выданным в российских рублях).

## 12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
<b>Юридические лица</b>	<b>12 622 628</b>	<b>18 438 518</b>
- текущие счета	9 739 505	10 114 911
- срочные депозиты	2 883 123	8 323 607
<b>Физические лица</b>	<b>15 647 740</b>	<b>9 477 458</b>
- текущие счета	1 850 969	1 670 600
- срочные депозиты	13 796 771	7 806 858
<b>Государственные и некоммерческие организации</b>	<b>69 495</b>	<b>49 095</b>
- текущие счета	49 712	39 958
- срочные депозиты	19 783	9 137
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>28 339 863</b>	<b>27 965 071</b>

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 30 июня 2017 года Банк имеет одного клиента (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: одного клиента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного клиента по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 5 247 776 тыс. руб. или 18,52% по отношению к общей сумме средств клиентов (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 5 220 635 тыс. руб. или 18,67% по отношению к общей сумме средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 13 796 771 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 7 806 858 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.

Средства клиентов включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 16.

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) у Банка есть выпущенные неконвертируемые документарные облигации общей номинальной стоимостью 130 643 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, текущей ставкой купона 8,25% и выплатой купона раз в полгода (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 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 2016 года: 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).

В июне 2017 года Банк погасил часть выпуска в сумме 1 686 508 тыс. руб. (неаудированные данные).

## 14. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы (неаудированные данные)	-	102 763	102 763
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (неаудированные данные)	4 100 629	-	4 100 629
	<b>4 100 629</b>	<b>102 763</b>	<b>4 203 392</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства (неаудированные данные)	-	48 257	48 257
	<b>-</b>	<b>48 257</b>	<b>48 257</b>

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 231 758 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 207 738 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 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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.

## 15. Капитал

Изменений в уставном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, не было.

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка Интеза (акционерное общество) состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

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

### *Прочие резервы*

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

### *Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*

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

### *Нераспределенная прибыль*

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Накопленный убыток Банка в соответствии с РПБУ составил на 30 июня 2017 года 453 707 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: накопленный убыток 282 573 тыс. руб.).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2016 года (неаудированные данные).

## 16. 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 управленческого персонала 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.

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

По состоянию на 30 июня 2017 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 53,0228%).

На 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (неаудированные данные). 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 представлены ниже:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)				31 декабря 2016			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании Ключевой группы управлен- Интеза ческий Санпаоло персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	
Денежные средства и их эквиваленты								
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	945 910	-	801 110	-	792 933	-	1 020 979	
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	7 681 854	-	1 213	-	2 426 387	-	360	
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам на 1 января до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	135	
Кредиты, выданные в течение периода	-	-	-	15 725	-	-	-	
Кредиты, погашенные в течение периода	-	-	-	-	-	-	(135)	
Кредиты клиентам по состоянию на отчетную дату до вычета резерва под обесценение	-	-	-	15 725	-	-	-	
За вычетом резерва под обесценение кредитов по состоянию отчетную дату	-	-	-	(158)	-	-	-	
Кредиты клиентам по состоянию на отчетную дату за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	15 567	-	-	-	
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	2 404 627	-	20 185	-	2 083 577	-	4 726	
Срочные депозиты	-	-	-	-	1 276 222	-	-	
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	-	17 956	-	-	12 968	
Срочные депозиты	-	-	-	32 928	-	-	22 130	
Субординированный кредит								
Субординированный кредит на 1 января	-	-	2 426 712	-	-	-	2 915 308	
Субординированный кредит, полученный в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	
Субординированный кредит, погашенный в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие изменения	-	-	(63 292)	-	-	-	(488 596)	
Субординированный кредит на отчетную дату	-	-	2 363 420	-	-	-	2 426 712	
Прочие обязательства	-	-	18 128	-	-	-	9 416	
Производные финансовые инструменты								
Условная сумма валютных контрактов	3 012 490	-	-	-	600 000	-	-	
Производные финансовые активы	10 507	-	-	-	-	-	-	
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(664)	-	-	
Гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам	215 278	-	-	-	110 704	-	-	

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)				За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)			
	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
<b>Процентные доходы</b>								
Средства в кредитных организациях	22 141	-	268	-	15 506	-	265	-
Кредиты клиентам	-	-	-	-	-	-	-	3
<b>Процентные расходы</b>								
Средства кредитных организаций	(86)	-	-	-	(5 242)	-	(203 504)	-
Средства клиентов	-	-	-	(1 184)	-	-	-	(1 653)
Субординирован- ный кредит	-	-	(75 683)	-	-	-	(91 955)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	-	-	(158)	-	-	-	2
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(36 600)	-	-	-	86 451	-	-	-
Комиссионные доходы	664	-	82 644	-	931	-	58 590	-
Комиссионные расходы	(3 008)	-	(951)	-	(19 577)	-	(18 694)	-
Прочие общехозяй- ственные и административные расходы	-	-	(16 339)	-	-	-	(130 390)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 42 599 тыс. руб. (неаудированные данные), в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 3 939 тыс. руб. (неаудированные данные) (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016: 32 515 тыс. руб. (неаудированные данные), в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 3 001 тыс. руб. (неаудированные данные)).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 9 481 тыс. руб. (неаудированные данные) (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 9 327 тыс. руб. (неаудированные данные)).

По состоянию на 30 июня 2017 года сумма полученных контргарантий компаний Группы Интеза Санпаоло составляла 247 189 тыс. руб., сроки контргарантий варьируются от 31 июля 2017 года до 01 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 237 228 тыс. руб., сроки контргарантий варьируются от 16 января 2017 года до 30 ноября 2017 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4%).

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк предоставил контргарантии в сумме 140 697 тыс. руб. по гарантиям, выданным другими компаниями Группы Интеза Санпаоло. Сроки данных гарантий варьируются от 17 октября 2017 года до 06 августа 2018 года, ставки комиссий – от 1,0% до 4,5% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 68 565 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 9 января 2017 года до 15 марта 2018 года, ставки комиссий – от 1% до 4,5%).

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, имеют даты истечения срока действия в соответствии с относящимися к ним кредитами. По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и по состоянию на 31 декабря 2016 года, Банк не платил комиссию за эти гарантии.



## 17. Управление рисками

По состоянию на 30 июня 2017 года и за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, подверженность Банка рискам существенно не менялась. Не было никаких существенных изменений в методологии и процедурах по управлению рисками, применяемых Банком.

Управление рисками осуществляется посредством постоянного выявления рисков, оценки и мониторинга операций на предмет соответствия установленным лимитам риска, а также путем применения других средств контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль 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 включает такие риски как риск изменений условий ведения деятельности, риск изменения технологий или риск изменений в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

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

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

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

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

### Структура управления рисками

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

#### Совет директоров

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

#### 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 финансовым рискам*

Комитет по финансовым рискам 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 финансовым рискам 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, уставленным лимитам рисков и прочим требованиям, установленным политикой Группы Интеза Санпаоло для каждого направления бизнеса.

#### *Кредитный комитет и Комитет по проблемным активам*

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 Департаментом Группы Интеза Санпаоло.

Комитет по проблемным активам 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, показателях 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.

В Банке определены:

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

Заявки от клиентов на получение кредитов инициируются соответствующими бизнес менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент андеррайтинга. Департамент андеррайтинга, как независимое подразделение, осуществляет первичный и вторичный анализ самого заемщика в части его бизнеса, финансового положения, рынка деятельности клиента, структуры сделки, соответствие предлагаемого продукта основным подходам Банка и материнской компании. Кредитный комитет принимает решение по заявке на получение кредитов на основе документов, предоставленных 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. Помимо планового мониторинга, в Банке проводится внеплановый мониторинг в случае любого негативного сигнала в отношении бизнеса или финансового положения заемщика. Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 30 июня 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25,0%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2017 года, составляло 18,7% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 19,3%) 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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

#### *Условные обязательства кредитного характера*

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

#### *Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения*

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

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

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

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

#### **Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

Банк принимает 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. В случае снижения текущей стоимости обеспечения, Банк вправе обратиться к заемщику с запросом о предоставлении дополнительного обеспечения.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

Справедливая стоимость обеспечения пересматривается с периодичностью, определенной в Залоговой политике.

#### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

## **Рыночный риск**

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

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных 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 финансовым рискам несет ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления рисками и Комитета по финансовым рискам.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытым позициям в отношении финансовых инструментов, которые включают допустимый уровень позиций (номинальный и рыночный), VaR, PV100 и стоп-лосс лимиты, лимиты на открытые позиции, а также проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

## **Операционный риск**

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

Управление операционными рисками осуществляется с использованием руководств и методологий по управлению операционными рисками Группы Интеза Санпаоло и ЦБ РФ, разработанных в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, а также локальными инструментами. Банк, в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и нормативными предложениями, разработал структуру управления операционными рисками, состоящую



из политики по управлению операционным риском и других внутренних норм, способствующих эффективному управлению операционными рисками и поддержанию деятельности Банка.

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

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

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

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

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

Банк применяет следующие методы для минимизации рисков:

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

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

## 18. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее с учетом изменений экономических условий и параметров риска своей деятельности. С целью сохранения или корректировки структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, 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 30 июня 2017 года и 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.

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальные уровни и составляют:

	<b>30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Базовый капитал	9 793 901	10 000 604
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	<b>9 793 901</b>	<b>10 000 604</b>
Дополнительный капитал	2 879 391	2 712 747
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>12 673 292</b>	<b>12 713 351</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)</b>	<b>60 922 146</b>	<b>63 054 879</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))</b>	<b>61 438 117</b>	<b>63 341 350</b>
Норматив Н1.1 (%)	16.1%	15,9%
Норматив Н1.2 (%)	16.1%	15,9%
Норматив Н1.0 (%)	20.6%	20,1%

**Норматив достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения**

Банк применяет рекомендации II Базельского соглашения для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного риска, а также базовый индикативный подход для оценки операционного риска. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения составил:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года (неаудированные данные)
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Накопленные убытки и прочие резервы	944 294	1 215 380
Вычеты	(689 892)	(720 572)
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>11 074 583</b>	<b>11 314 989</b>
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 363 420	2 426 712
<b>Итого капитал</b>	<b>13 438 003</b>	<b>13 741 701</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>64 287 571</b>	<b>65 002 924</b>
<b>Норматив достаточности капитала 1-го уровня</b>	<b>17,2%</b>	<b>17,4%</b>
<b>Норматив общей достаточности капитала</b>	<b>20,9%</b>	<b>21,1%</b>

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

Марина Садовская

11 августа 2017 года



Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по  
РПБУ/ Заместитель Главного бухгалтера