

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. Общая информация.....	3
1.1. Данные о государственной регистрации	3
1.2. Информация о банковской группе	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка	5
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	5
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	5
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5
4.3. Чистая ссудная задолженность	6
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	9
4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	9
4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	10
4.7. Прочие активы	10
4.8. Средства кредитных организаций	11
4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	11
4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющие собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой, заключенных на внебиржевом рынке по состоянию на 1 июля 2018 года отсутствуют.....	12
4.11. Выпущенные долговые обязательства.....	12
4.12. Уставный капитал Банка.....	13
4.13. Прочие обязательства	13
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)	14
Убытки и суммы восстановления обесценения	14
5.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и её переоценки, операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	15

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	17
8. Справедливая стоимость	17
9. Информация о принимаемых Банком рисках.....	19
9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	19
9.2 Кредитный риск	22
9.3 Операционный риск.....	23
9.4 Рыночный риск	25
9.5 Риск ликвидности	25
10. Информация по сегментам деятельности Банка.....	27
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	27
12. Информация о системе оплаты труда в Банке.....	32

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2018 года и за 2 квартал 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У») и в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Банк Интеза».

Сокращённое наименование: АО «Банк Интеза».

Место нахождения (юридический адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Место нахождения (почтовый адрес): 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

Номер контактного телефона (факса): (495) 411-80-70 (телефон), (495) 411-80-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.bancaintesa.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 11 сентября 2002 года.

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	1 июля 2018 года, %	1 января 2018 года, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	53,02
Итого	100,00	100,00

* 100% дочерняя компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)

По состоянию на 1 июля 2018 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 26 внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 31 внутреннего структурного подразделения, расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации.

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2216 от 31 декабря 1992 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный Закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 июля 2018 года	1 января 2018 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, включающая данные бухгалтерской отчетности АО «Интеза Лизинг», входящего в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк опубликована на сайте Банка по адресу: www.bancaintesa.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 июля 2018 года активы и пассивы Банка, а также их структура по сравнению с 1 января 2018 года изменились не существенно.

Убыток Банка за 6 месяцев 2018 год составил 119 923 тыс. руб., данный результат в основном, стал следствием снижения чистых процентных доходов Банка. Чистые процентные доходы сократились по сравнению с тем же периодом 2017 года на 15,83% в основном за счет коррекции процентной маржи, что в целом соответствовало тенденции рынка в результате снижения ставок по размещению денежных средств более быстрыми темпами, чем по привлекаемым депозитам.

Одновременно с этим стоит отметить существенное улучшение качества кредитного портфеля Банка. В результате общего улучшения качества выдаваемых кредитов и активных действий Банка в части проблемных кредитов, объем проблемной задолженности в кредитном портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2018 года снизился по сравнению с 1 июля 2017 года на 23,89%.

Во 2 квартале 2018 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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. Нормативная 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 в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (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.

3. Краткий обзор основных положений учётной политики Банка

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

В течение 2 квартала 2018 года в Учётную политику Банка изменения не вносились.

Случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Денежные средства	800 929	769 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	3 440 503	2 030 095
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 040 931	1 279 661
Российская Федерация	120 817	127 897
Иные государства	920 114	1 151 764
	5 282 363	4 079 058

Денежные средства и их эквиваленты в сумме 331 303 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 298 979 тыс. руб.) исключены из данной статьи в связи со следующими ограничениями по их использованию: Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой, заключенных на внебиржевом рынке.

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	2 597	-
	2 597	-

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	2 597	-
	2 597	-

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 359 842	13 505 342
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	37 785 688	32 850 338
Ссуды физическим лицам	2 009 998	2 042 341
Итого ссудной задолженности	46 155 528	48 398 021
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 484 837)	(6 381 695)
Итого чистой ссудной задолженности	39 670 691	42 016 326

На 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года резерв на возможные потери по межбанковским кредитам не создавался.

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 июля 2018 года увеличился на 4 903 007 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2018 года.

На 1 июля 2018 года в состав ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включены требования по просроченным лизинговым платежам в сумме 31 753 тыс. руб., резерв на возможные потери сформирован в размере 100% (на 1 января 2018 года: 37 629 тыс.руб.).

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов представленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 359 842	13 505 342
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	37 785 688	32 850 338
- Финансирование текущей деятельности	36 676 298	31 832 100
- Приобретенные права требования	1 109 390	1 018 238
Ссуды физическим лицам	2 009 998	2 042 341
- Потребительские кредиты	1 344 383	1 353 483
- Ипотечные кредиты	665 615	688 858
Итого ссудной задолженности	46 155 528	48 398 021
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 484 837)	(6 381 695)
Итого чистой ссудной задолженности	39 670 691	42 016 326

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 359 842	13 505 342
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	37 785 688	32 850 338
Оптовая и розничная торговля	11 606 568	11 860 703
Обрабатывающие производства	8 493 827	6 938 928
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 516 779	3 354 531
Транспорт и связь	1 334 533	1 167 256
Строительство	1 501 273	1 372 962

Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 482 296	1 401 575
Сельское хозяйство	397 658	409 327
Добыча полезных ископаемых	2 415 560	137
Прочие виды деятельности	7 037 194	6 344 919
Ссуды физическим лицам	2 009 998	2 042 341
Итого ссудной задолженности	46 155 528	48 398 021
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 484 837)	(6 381 695)
Итого чистой ссудной задолженности	39 670 691	42 016 326

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка имеется 10 крупнейших заемщиков или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями), с остатками свыше 700 000 тыс. руб. каждый (на 1 января 2018 года: с остатками свыше 576 002 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, составила 13 186 045 тыс. руб. или 33,13% от общей суммы ссудной задолженности клиентам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2018 года: 9 508 910 тыс. руб. или 27,25%). Резерв на возможные потери по состоянию на 1 июля 2018 года составил 1 133 471 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 034 690 тыс. руб.).

Структура ссуд по географическим зонам регистрации заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 359 842	13 505 342
Российская Федерация	4 900 000	9 400 000
Итальянская республика	-	2 728 006
Республика Беларусь	1 459 842	1 377 336
Ссуды клиентам – юридическим и физическим лицам, не являющимися кредитными организациями	39 795 686	34 892 679
Центральный федеральный округ	9 114 825	8 769 623
Южный федеральный округ	4 613 740	4 555 889
Северо-Западный федеральный округ	5 705 719	4 181 638
Дальневосточный федеральный округ	767 676	840 962
Сибирский федеральный округ	10 161 075	7 160 389
Уральский федеральный округ	6 670 883	7 138 756
Приволжский федеральный округ	1 494 365	1 661 814
Северо-Кавказский федеральный округ	6 853	6 220
Республика Кипр	627 565	576 002
Республика Казахстан	627 565	-
Латвийская республика	846	921
Республика Беларусь	470	376
Итальянская республика	4104	89
Итого ссудной задолженности	46 155 528	48 398 021
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 484 837)	(6 381 695)
Итого чистой ссудной задолженности	39 670 691	42 016 326

Структура ссуд по срокам, оставшимся до полного погашения до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	6 359 842	13 505 342
До 30 дней	4 900 000	13 505 342
От 180 до 360 дней	1 459 842	-
Ссуды клиентам – юридическим и физическим лицам, не являющимися кредитными организациями	39 795 686	34 892 679
До 30 дней	1 148 895	665 690
От 31 до 90 дней	2 012 591	2 203 112
От 91 до 180 дней	4 047 792	7 068 747
От 180 до 360 дней	3 641 538	2 523 734
Свыше 360 дней	22 943 270	17 519 529
Просроченные	6 001 600	4 911 867
Итого ссудной задолженности	46 155 528	48 398 021
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 484 837)	(6 381 695)
Итого чистой ссудной задолженности	39 670 691	42 016 326

При формировании профессионального суждения при оценке резерва на возможные потери для кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики, основанной на анализе финансового положения заемщика;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности:

- тип кредитного продукта;
- тип клиента;
- наличие/отсутствие обеспечения по ссудам;
- валюта кредита;
- лимит суммы по сделке;
- признак реструктуризации: реструктурированные ссуды выделяются Банком в отдельные портфели с соблюдением подходов к формированию резервов. Решение о неухудшении качества обслуживания долга по таким ссудам принимается уполномоченным органом Банка. Данные портфели однородных ссуд сформированы с повышенным размером резерва по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положением ЦБ РФ № 590-П.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П. Полученные результаты сравниваются Банком со ставками резервирования, полученными на основании внутренней модели Банка, которые применяются в том случае, если они превышают минимальные ставки резервирования, описанные выше.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 097 280	4 130 899
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
	3 100 280	4 133 899

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 097 280	3 625 584
Купонные облигации Банка России (КОБР)	-	505 315
	3 097 280	4 130 899

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	1 июля 2018 года		1 января 2018 года	
	Срок погашения	Стоимость	Срок погашения	Стоимость
ОФЗ – 24019	16.10.2019	1 432 032	16.10.2019	1 463 322
ОФЗ – 26216	15.05.2019	503 935	15.05.2019	504 445
ОФЗ – 29011	29.01.2020	1 161 314	29.01.2020	542 825
ОФЗ – 25081	-	-	31.01.2018	397 233
ОФЗ – 26204	-	-	15.03.2018	717 759
КОБР-03	-	-	14.02.2018	505 315

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2018 года включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 109 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 3 109 тыс. руб.). По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 109 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 3 109 тыс. руб.).

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 июля 2018 года	1 января 2018 года	1 июля 2018 года	1 января 2018 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	лизинговая деятельность	100	100	3 000	3 000

Акции дочерних и зависимых обществ представляют собой обыкновенные акции дочерней компании АО «Интеза Лизинг», учитываемые по номинальной стоимости.

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Земля и здания	589 589	732 500
Основные средства, переданные в лизинг	46 055	46 055
Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	1 352 282	1 403 483
Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	841 146	807 702
Материальные запасы	137	294
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	172 438	194 854
Всего текущая стоимость	3 001 647	3 184 888
Амортизация и убытки от обесценения	(1 353 580)	(1 274 027)
Балансовая стоимость	1 648 067	1 910 861

4.7. Прочие активы

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	240 641	283 488
Прочая дебиторская задолженность	33 854	74 758
Резерв под обесценение	(169 439)	(170 836)
Всего прочих финансовых активов	105 056	187 410
Авансовые платежи	180 277	220 295
Расчеты с поставщиками	12 551	52 099
Прочие	192 016	194 421
Резерв под обесценение	(242 397)	(251 051)
Всего прочих нефинансовых активов	142 447	215 764
Всего прочих активов	247 503	403 174

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения во 2 квартале 2018 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	170 836	251 051	421 887
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	4 740	(8 540)	(3 800)
Списания	(6 137)	(114)	(6 251)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	169 439	242 397	411 836

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	268 734	151 154	419 888
Чистое восстановление резерва под обесценение	(90 411)	100 317	9 906
Списания	(7 487)	(420)	(7 907)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	170 836	251 051	421 887

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов	-	1 028
Расчеты с поставщиками	20 815	18 241
Резерв под обесценение	(14 196)	(9 121)
	6 619	10 148

4.8. Средства кредитных организаций

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	1 308 346	964 454
Межбанковские кредиты и депозиты	5 848 085	5 684 008
	7 156 431	6 648 462

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	12 558 646	12 327 952
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 083 518	2 895 315
- Юридические лица	9 475 128	9 432 637
Срочные депозиты	15 207 448	18 199 748
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	12 300 427	15 121 994
- Юридические лица	2 907 021	3 077 754
Итого средства клиентов	27 766 094	30 527 700

Остатки на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями за 6 месяцев 2018 года сократились на 9,05%, из них: сокращение портфеля срочных депозитов составило 16,44%. Основное влияние на динамику депозитного портфеля оказал снижение средств, привлеченных от частных клиентов категории «private».

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	3 980 200	4 525 298
Обрабатывающие производства	1 836 059	1 815 053
Недвижимость	1 119 216	1 187 083
Деятельность головных офисов, консультации по вопросам управления	993 921	1 038 034
Рекламная деятельность	451 090	156 946
Финансовая деятельность	846 499	739 628
Строительство	502 340	695 222
Транспорт и связь	454 888	495 711
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	50 517	36 233
Добыча полезных ископаемых	21 653	21 656
Производство электроэнергии, газа и воды	9 190	15 190
Прочие	2 116 576	1 784 337
Итого средства юридических лиц	12 382 149	12 510 391

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 247 698 тыс. руб. каждый (на 1 января 2018 года: с остатками свыше 238 072 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 6 823 825 тыс. руб. или 24,58% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2018 года: 8 643 526 тыс. руб. или 28,31%).

По состоянию на 1 июля 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 12 067 073 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 14 794 120 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.

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющие собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой, заключенных на внебиржевом рынке по состоянию на 1 июля 2018 года отсутствуют.

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Облигации	3 000 000	3 130 643
	3 000 000	3 130 643

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также

процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	№ регистрации	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 июля 2018 года	1 января 2018 года
Банк Интеза-001P-01R	4B020102216B001P	9,75	13.10.2016	10.10.2019	3 000 000	3 000 000

Долговые обязательства Банка номинированы в российских рублях.

4.12. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций (1 января 2018 года: 876 128). 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.

4.13. Прочие обязательства

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов и купона	170 813	185 785
Прочая кредиторская задолженность	144 111	176 840
Всего прочих финансовых обязательств	314 924	362 625
Расчеты с прочими кредиторами	122 605	146 317
Кредиторская задолженность по прочим налогам	8 605	18 921
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	25 133	34 527
Всего прочих нефинансовых обязательств	156 343	199 765
	471 267	562 390

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)

Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2 квартал 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.01.2018	6 344 066	3 109	459 516	97 395	6 904 086
Чистое восстановление резерва под обесценение	112 905	-	(9 505)	(17 712)	85 688
Списания	(3 887)	-	(6 251)	(2 348)	(12 486)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01.07.2018	6 453 084	3 109	443 760	77 335	6 977 288

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	7 666 854	3 112	423 229	93 536	8 186 731
Чистое восстановление резерва под обесценение	(1 316 203)	(3)	44 194	11 822	(1 260 190)
Списания	(6 585)	-	(7 907)	(7 963)	(22 455)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 344 066	3 109	459 516	97 395	6 904 086

5.1. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и её переоценки, операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2 квартал 2018 года тыс. руб.	2 квартал 2017 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 959	(134 190)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(109 629)	(45 860)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	190 332	253 436
	99 662	73 386

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк признает отложенный налоговый актив в части налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, в сумме 524 140 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 513 386 тыс. руб.). Основываясь на показателях бизнес-плана и анализе будущих денежных потоков, а также принимая во внимание, что, начиная с 1 января 2017 года, накопленные налоговые убытки, перенесенные на будущее и не использованные в текущем году, могут быть перенесены на последующие годы без ограничения времени, Банк предполагает, что отложенный налоговый актив будет полностью использован. В период до 31 декабря 2020 года действует временное ограничение по сумме перенесенного налогового убытка: налоговая база по налогу на прибыль не может быть уменьшена путем зачета суммы налоговых убытков прошлых лет, перенесенных на будущее, более чем на 50%.

По состоянию на 1 июля 2018 года Банком признаны отложенные налоговые активы в части прочих временных разниц в размере 195 331 (на 1 января 2018 года в размере 161 781).

По состоянию на 1 июля 2018 года в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 83 991 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 113 662 тыс. руб.).

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ №395-П») по состоянию на 1 января 2018 года представлена в разделе 5 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма).

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2 квартала 2018 года и 2017 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	9 452 573	9 644 752
Базовый капитал	9 452 573	9 644 752
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 835 681	2 735 855
Всего капитала	12 288 254	12 380 607
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	64 586 084	62 551 082
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	64 260 663	62 119 235
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	19,03	19,79
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	14,71	15,53
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	14,71	15,53

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 510 260 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: в сумме 2 304 008 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2025 года (на 1 января 2018 года: на срок до 30 декабря 2022 года), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	12 288 254	12 380 607
Основной капитал	9 452 573	9 644 752
Базовый капитал, в том числе:	9 452 573	9 644 752
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	260 927	260 927
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	1 628 535	1 436 356
Нематериальные активы	479 888	522 811
Отложенные налоговые активы	440 149	319 778

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Убыток предшествующих лет, данные о котором подтверждены аудиторской организацией	562 347	282 574
Убыток текущего года	146 151	310 593
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	-	600
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	2 835 681	2 735 855
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	325 421	431 847
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 510 260	2 304 008
	12 288 254	12 380 607

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4212-У») представлены следующим образом:

	1 июля 2018 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	9 452 573	9 644 752
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	62 218 532	65 633 257
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,19	14,69

Основными причинами существенных расхождений между размером активов, определенных для расчета норматива достаточности капитала, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются следующие:

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;
- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным соглашением случае безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента, включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

8. Справедливая стоимость

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 рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форвардные контракты, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление.

В течение 2017 года и 6 месяцев 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- активы	-	2 597	-	2 597
- обязательства	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги	3 097 280	-	-	3 097 280
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	761 856	761 856
	3 097 280	2 597	761 856	3 861 733

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Долговые ценные бумаги	4 130 899	-	-	4 130 899
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	927 354	927 354
	4 130 899	-	927 354	5 058 253

9. Информация о принимаемых Банком рисках

9.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками

Процедуры управления рисками и капиталом Банка приведены в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»). ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

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 основана на соблюдении максимально приемлемых размеров риска (риск-аппетита), 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 банковской отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

В Банке функционирует Департамент управления рисками, который осуществляет централизованное управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка. Департамент управления рисками не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

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;
- своевременный анализ и идентификация потенциальных возможностей превышения установленных порогов рисков с разработкой соответствующего набора мер по минимизации подобных возможностей;
- прозрачность методик оценки и критериев по одобрению допустимых порогов рисков каждого типа в соответствии с установленными уровнями принятия решений;
- распределение полномочий между Советом Директоров, Председателем Правления, департаментами и подразделениями.

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

Структура управления рисками

В Банке создана многоуровневая структура принятия решений в отношении вопросов управления рисками. Стратегическое управление рисками осуществляет Совет Директоров Банка. Тактические функции управления и контроля за рисками осуществляют коллегиальные органы Банка и 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 риск-аппетита и структуры лимитов Банка и за мониторинг достаточности капитала Банка, а также за осуществление стресс-тестирования.

Правление

Члены Правления осуществляют руководство процессами управления рисками во всех подразделениях Банка, включая мониторинг соблюдения риск-аппетита и структуры лимитов, достаточности капитала в соответствии с утвержденной внутренней документацией. 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, обеспечивает соответствие критериев и методик по оценке рисков и процедур контроля инструкциям Группы Интеза Санпаоло. Комитет по финансовым рискам также осуществляет управление банковским портфелем, регулярный мониторинг и оценку структуры баланса и внебалансовых показателей Банка, осуществляет одобрение условий и положений новых финансовых продуктов или изменений в существующих, осуществляет мониторинг соблюдения лимитов в рамках риск-аппетита банка. Комитет обеспечивает принятие решений в соответствии с политиками Банка, а также иными внутренними документами.

. Комитет по управлению кредитным риском

Комитет по управлению кредитным риском – постоянно действующий, принимающий решения и совещательный комитет, целью которого является обеспечение квалифицированного и скоординированного управления кредитным риском в рамках реализации кредитных прерогатив Банка и в соответствии с действующим законодательством, регулированием группы, стратегическими решениями Материнской компании. Основной задачей Комитета является определение и актуализация стратегических документов по кредитному риску и политик по управлению кредитными рисками на основании постоянного мониторинга портфеля

Кредитный комитет

Кредитный Комитет – высший постоянно действующий, принимающий решение комитет Банка по контрагентам, не являющимися проблемными клиентами, чьей основной задачей является принятие кредитных решений в рамках действующих стратегических принципов и кредитных политик, в пределах полномочий Банка по принятию кредитных решений и в соответствии с действующим законодательством и регулированием Группы.

Комитет по проблемным активам

Комитет по проблемным активам – высший постоянно действующий, принимающий решение комитет Банка по проблемным и потенциально проблемным клиентам, чьей основной задачей является принятие необходимых мер для предотвращения и снижения кредитных убытков, связанных с проблемными и потенциально проблемными активами, в пределах полномочий Банка по принятию кредитных решений и в соответствии с действующим законодательством, регулированием Группы

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением значимыми и иными видами рисков, обеспечением/поддержанием приемлемого уровня риска, ограниченного размером риск-аппетита, в целях обеспечения независимого процесса контроля за рисками, включая подготовку отчетов. 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 является независимым органом, оценивающим эффективность риск процессов и политик. На регулярной основе осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. Отчет о результатах проверки с рекомендациями предоставляется для рассмотрения на Аудиторский комитет. На основании рекомендаций Аудиторского Комитета, Совет директоров принимает во внимание предложенные меры по устранению выявленных недостатков

Система оценки рисков и подготовки отчетности

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются 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

Банк использует всесторонний набор инструментов, позволяющих, с одной стороны, минимизировать вероятность дефолта как по отдельному субъекту риска, так и по однородным портфелям, и с другой стороны – максимизировать возвратность в случае возникновения проблемы.

С целью минимизации, используются следующие подходы:

- Дифференцирование риска по типам с учетом различного риск профиля
- Определение максимальной концентрации риска по каждому типу
- Использование дополнительных источников погашения в зависимости от каждого типа

Концентрация рисков

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов имеет сходные характеристики (например, представляет одну отрасль, обладает схожими экономическими показателями и т.п.) Изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на всю группу и ее участников и на их возможность выполнять договорные обязательства.

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 соответствующие меры, призванные корректировать превышение установленных лимитов концентрации

9.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Банка.

Основными принципами управления являются:

- Неразрывная связь системы управления кредитным риском и стратегических целей и задач Банка,
- Вовлеченность Совета Директоров и органов управления Банком в вопросы управления кредитным риском
- Всеобъемлющая идентификация, анализ и построение системы минимизации кредитных рисков
- Последующий контроль, регулярный мониторинг и отчетность

В рамках управления кредитным риском, используются утвержденные политики и процедуры, приведенные в соответствие со стратегией развития Банка и с учетом установленного Материнским

Банком риск аппетита.

Политики Банка в сфере кредитования определяют:

- Уровни принятия решения по группе связанных заемщиков
- Возможные предельные лимиты концентрации как на уровне заемщика, так и на уровне портфеля
- Структуру кредитного продукта в зависимости от вероятности дефолта по типам клиентов

Кредитные процессы охватывают:

- Оценку кредитного качества контрагента и структурирование в контексте выдаваемого продукта
- Процесс кредитного администрирования и последующего контроля, включающего регулярный анализ платежеспособности клиента, проверку ковенантов, контрактных обязательств, целевого использования средств и т.п.
- Управление поведением портфелей однородных кредитных продуктов и т.п.

В Банке определена методология оценки кредитоспособности заемщиков и контрагентов, методология оценки предлагаемого обеспечения, требования к кредитной документации и т.п.

Функции инициирования сделки и оценки кредитных рисков в Банке разделены. 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 Группы Intesa Sanpaolo.

Кредитный комитет принимает решение по заявке на получение кредитного продукта на основе документов, предоставленных Департаментом андеррайтинга.

В контексте кредитных продуктов рассматриваются как кредиты, так и условные обязательства кредитного характера (финансовые гарантии и аккредитивы) и финансовый лизинг, которые регулируются на основании общих политик по кредитному риску.

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 из публичных источников. 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 на регулярной основе с последующим предоставлением отчетов Коллегиальным органам Банка и Совету Директоров

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

9.3 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У и Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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, самодиагностики и процесса мониторинга ключевых индикаторов операционного риска, 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.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованием Регулятора к порядку расчета размера операционного риска.

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- Регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- Учет и документирование операций, в том числе проведение выверок первичных документов и счетов по операциям;
- Разграничение функций и полномочий в деятельности, принцип двойного контроля, установление ограничений, лимитов на операции;
- Автоматизация проведения операций;
- Контроль за доступом к информации, многоуровневая защита информации;
- Принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок;
- Страхование операционных рисков;
- Снижение рисков, связанных с персоналом путем установления критериев по его отбору, проверки, проведение мероприятий по обучению персонала.

Использование указанных методов способствует снижению операционных рисков и позволяет удерживать потери от реализации операционных рисков на уровне, не влияющем на исполнение Банком обязательств перед клиентами и контрагентами.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности). По оценке руководства Банка, в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

9.4 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 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 на Правлении и Совете Директоров Банка.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»).

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

9.5 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением и Советом Директоров.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Департамент по управлению рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению финансовыми рисками и исполняются Казначейством. Результаты отчётности, подготовленной Комитетом по управлению финансовыми рисками, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

		1 июля 2018 года, %	1 января 2018 года, %
	Требование		
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	77,42	58,70
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	69,07	112,39
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	62,40	61,41

Информация об управлении капиталом

Банк традиционно придерживается консервативной стратегии, внимательно следит за достаточностью собственных средств (капитала). В Банке создано специальное подразделение - Отдел внутренних процедур оценки достаточности капитала в целях соответствия лучшей практике и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У. Управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В процессе управления капиталом Банком учитываются текущие и потенциальные будущие изменения к расчету показателей достаточности капитала, в том числе введенные в текущем отчетном периоде надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности собственных средств (капитала).

На фоне сложной экономической ситуации и санкционной политики в отношении России Банк поддерживает стабильную структуру фондирования, которая соответствует структуре активов Банка и является оптимальной с точки зрения срочности и стоимости.

10. Информация по сегментам деятельности Банка

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого 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). В связи с чем, руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

11. Операции со связанными с Банком 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.

По состоянию на 1 июля 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В течении 2 квартала 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017: не списывал).

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 2018 года представлены далее

	Материнское предприятие и предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	812 038	0,0%	-	-	-	-	794	0,0%	812 832
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-		-		-		-		-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	17 031	10,29%	1 393 528	9,47%	5 648 085	4,53%	5 665 116
Резерв на возможные потери по ссудам	-		-		-		-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	962		39	-	761	-	-	-	1723
Резерв на возможные потери по прочим активам	-		-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 267 659	0,0%	60476	4,24%	91 993	4,02%	18 697	0,0%	1 438 825
Прочие обязательства	-	-	10	-	57	-	1 550	-	1 617
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	700	-	-	-	-	-	700

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлены далее

	Материнское предприятие		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 038 155	0,0%	-	-	-	-	9 990	0,1%	1 048 146
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-		-		-		-		-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 728 006	3,81%	18 688	11,25%	1 391 933	10,14%	-	-	4 138 627
Резерв на возможные потери по ссудам	-		-		-		-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	993		173	-	1 173	-	1 198	-	3 537
Резерв на возможные потери по прочим активам	-		-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	945 357	0,0%	49 293	4,88%	110 987	3,45%	2 323 10	6,53%	3 428 742
Прочие обязательства	-	-	717	-	31	-	831	-	1 579
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	700	-	-	-	-	-	700

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	11 166	1 000	66 794	6	78 966
Процентные расходы	(1 085)	(1 223)	(2 677)	(102 993)	(107 978)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	937	-	-	-	937
Комиссионные доходы	26 303	14	2 252	22 051	50 620
Комиссионные расходы	(610)	(6)	-	-	(610)
Прочие операционные доходы	-	-	685	-	685
Операционные расходы	-	(51 915)	-	(19 695)	(71 610)

*Результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	23 766	-	66 203	2	89 971
Процентные расходы	(1 901)	(1 178)	(4 179)	(75 683)	(82 971)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	(36 600)	-	-	-	(36 600)
Комиссионные доходы	65 489	15	2 542	16 983	85 029
Комиссионные расходы	(682)	-	-	-	(682)
Прочие операционные доходы	-	8	547	-	555
Операционные расходы	-	(42 772)	-	(16 700)	(59 472)

*Результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

12. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке направлена на разумное управление бизнесом, соответствующего интересам акционеров и соблюдением принципов конкурентоспособности, устойчивости и справедливости.

Система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда. По результатам такого рассмотрения во 2 квартале 2018 года и 2017 году Советом Директоров не было предложено изменений к системе оплаты труда.

Политика об оплате труда работников, действующая в Банке, предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада сотрудников в достижение этого результата.

Система оплаты труда в Банке предусматривает фиксированную и переменную часть совокупного дохода.

Переменная часть совокупного дохода связана с результатами деятельности работников и может состоять из:

- периодической переменной части (краткосрочной), согласно условиям, изложенным в соответствующих Положениях о премировании работников Банка;
- единовременных премий, предназначенных для поощрения работников за достигнутые результаты или выдающиеся показатели;
- долгосрочного вознаграждения (для отдельных категорий работников, определённых в Положении по премиальным вознаграждениям работников Банка и Правилах определения работников, принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля));

Размер нефиксированной части совокупного дохода труда работников, принимающих риски, подлежит отсрочке на 5 лет и для работников подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля), на 3 года.

Отсроченная часть переменной части совокупного дохода устанавливается в размере:

- 60% для работников, принимающих риски и не относящихся к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля);
- 40% для работников, относящихся к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля).

Размер нефиксированной части совокупного дохода труда работников, принимающих риски, и работников, подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля), определяется (корректируется) с учетом количественных и качественных показателей.

В рамках системы оплаты труда Банк использует систему количественных и качественных показателей. Ключевыми показателями на уровне Банка в целом являются:

- Показатель базового капитала (CET1- Common Equity Tier), который равен, как минимум, лимиту, предусмотренному системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework);
- Показатель чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR) равен, как минимум, лимиту, предусмотренному системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework);

- Отсутствие убытка или прибыль до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности за вычетом доходов от выкупа собственных обязательств Банка, дохода от переоценки по справедливой стоимости обязательств Банка от разовых операций (по данным МСФО).
- Показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR), уровень которого должен быть не менее лимита, предусмотренного системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework).

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 июля 2018 года составила 1 233 человек (на 1 января 2018 года: 1 351 человек).

Д. Корриас
Председатель Правления

Т.Ю. Павлычева
Член Правления / Директор Группы
Бухгалтерского учета, планирования
и контроля / Главный бухгалтер

10 августа 2018 г.