



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Банк Интеза»
за 2018 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Акционерного общества «Банк Интеза»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Банк Интеза».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027739177377.

Москва, Россия.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

Ключевые вопросы аудита

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

Обесценение ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, не входящих в портфель однородных ссуд

См. пояснение 3.4, 4.2 и 11.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, не входящие в портфель однородных ссуд, составляют более 59% активов и отражаются за вычетом резерва на возможные потери, сформированного по каждой выданной ссуде в отдельности на основании оценки кредитного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П»).</p> <p>В соответствии с требованиями Положения № 590-П определение категории качества ссуды (степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух критериев – финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. При этом анализ должен проводиться с учетом всей имеющейся в распоряжении Банка информации.</p> <p>В связи с существенным объемом ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, не входящих в портфель однородных ссуд, применением профессионального суждения и субъективных допущений при определении величины резерва на возможные потери, а также существенным влиянием потенциального изменения резерва на возможные потери на показатели деятельности Банка и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы оценили организацию и операционную эффективность контролей в отношении определения категорий качества и формирования резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, не входящим в портфель однородных ссуд, в соответствии с требованиями Положения № 590-П.</p> <p>Мы проанализировали, соответствуют ли ставки резервирования, применяемые Банком для каждой комбинации оценки финансового положения и качества обслуживания долга, требованиям, установленным Положением № 590-П.</p> <p>По выборке ссуд, потенциальное изменение резерва на возможные потери по которым оказывает существенное влияние на показатели деятельности Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы оценили соблюдение требований Положения № 590-П при формировании резерва на возможные потери путем анализа предоставленной нам финансовой и нефинансовой информации.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражает ли пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности надлежащим образом подверженность Банка кредитному риску.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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


Шеваренков Евгений Викторович
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия
19 февраля 2019 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	770 401	769 302
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2 973 381	2 329 074
2.1	Обязательные резервы	4.1	387 183	298 979
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 941 449	1 279 661
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	44 560 301	42 016 326
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	4 082 779	4 133 899
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	3 000	3 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		33 045	36 862
9	Отложенный налоговый актив	5.3	697 604	675 167
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1 236 219	1 716 007
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	201 263	194 854
12	Прочие активы	4.6	1 562 816	403 174
13	Всего активов		58 059 258	53 554 326
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 141 046	1 529 921
15	Средства кредитных организаций	4.7	11 097 015	6 648 462
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	29 906 771	30 527 700
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	12 898 957	18 017 309
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9	3 000 000	3 130 643
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 378	5 270
20	Отложенное налоговое обязательство	5.3	41 189	113 662
21	Прочие обязательства	4.11	785 389	562 390
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		76 170	62 868
23	Всего обязательств		47 052 958	42 580 916

1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	10 820 181	10 820 181
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		260 927	260 927
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		(17 671)	22 803
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		182 426	431 846
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		(562 347)	(282 574)
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		322 784	(279 773)
35	Всего источников собственных средств		11 006 300	10 973 410
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	3 368 536	6 469 718
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13 300 493	12 040 873
38	Условные обязательства некредитного характера		9 657	9 657

Руководитель

Ленин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

19 февраля 2019 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		4 138 596	4 859 788
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		534 061	607 920
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 346 156	3 893 998
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	21 147
1.4	от вложений в ценные бумаги		258 379	336 723
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 634 688	2 105 141
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		415 544	427 578
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		921 772	1 292 842
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		297 372	384 721
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 503 908	2 754 647
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	(14 375)	1 306 482
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		83 406	11 460
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 489 533	4 061 129
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	(8 600)	(138 365)
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(318)	6 139
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	(219 543)	(23 649)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	352 925	374 186
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	5.5	1 804 433	789 675
15	Комиссионные расходы	5.6	117 294	133 250

1	2	3	4	5
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	31 552	(46 292)
19	Прочие операционные доходы		285 114	394 752
20	Чистые доходы (расходы)		4 617 802	5 284 325
21	Операционные расходы	5.7	4 121 113	5 548 907
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		496 689	(264 582)
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	173 905	15 191
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		309 952	(296 488)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		12 832	16 715
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		322 784	(279 773)

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		322 784	(279 773)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(311 775)	(105 157)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		(311 775)	(105 157)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(62 355)	(21 032)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(249 420)	(84 125)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		(50 592)	1 215
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(50 592)	1 215
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(10 118)	242
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(40 474)	973
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		(289 894)	(83 152)
10	Финансовый результат за отчетный период		32 890	(362 925)

Руководитель _____ Ленн О.В.

Главный бухгалтер _____ Павлычева Т.Ю.

19 февраля 2019 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	10 820 181	10 820 181	ст.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 820 181	10 820 181	ст.24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		(562 347)	(593 167)	
2.1	прошлых лет	6	(562 347)	(282 574)	ст.33
2.2	отчетного года	6	-	(310 593)	ст.34 + ст.28(часть)
3	Резервный фонд	6	260 927	260 927	ст.27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		10 518 761	10 487 941	

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	483 796	418 249	ст.10(часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	543 347	319 778	ст.9(часть)-ст.20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	6	3 000	-	ст.6.1
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	105 162	ст.10(часть)
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		1 030 143	843 189	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6	9 488 618	9 644 752	

1	2	3	4	5	6
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		-	-	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	105 162	ст.10(часть)
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		-	105 162	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	9 488 618	9 644 752	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	3 260 696	2 735 855	ст.15 (часть) + ст.29 (часть) + ст.34 (часть)
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	3 260 696	2 735 855	

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		-	-	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6	3 260 696	2 735 855	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	12 749 314	12 380 607	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	72 587 080	62 119 235	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	72 587 080	62 119 235	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	72 764 973	62 551 082	не применимо
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	13,0720	15,5262	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	13,0720	15,5262	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	17,5212	19,7928	не применимо
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6,3898	5,7500	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,8750	1,2500	не применимо
66	антициклическая надбавка		0,0148	0,0000	не применимо
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7,0720	9,5262	не применимо

1	2	3	4	5	6
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой информации о рисках.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2019	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2018	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2018	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	7	9 488 618,0	9 453 953,0	9 452 573,0	9 461 712,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		70 089 747,0	63 669 769,0	62 218 532,0	63 099 142,0
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		13,5	14,8	15,2	15,0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк Интеза	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.
2	Идентификационный номер инструмента	10302216B	не применимо
3	Применимое право	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	10 820 180 800	2 778 824 000
9	Номинальная стоимость инструмента	10 820 181 тыс. рублей	40 000 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.01.2010	11.12.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30.12.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная
18	Ставка / Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо / не применимо	6,58 / не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	в случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, производится конвертация (мена) в инструмент, выпущенный в соответствии с требованиями законодательства РФ
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО Банк Интеза
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание соответствия	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.bancaintesa.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Руководитель _____ Лени О.В.
Генеральный бухгалтер _____ Павлычева Т.Ю.
19 февраля 2019 г.

Код территории по OKATO	Код кредитной организации (филла)	
	по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01 января 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 101000, Москва, Петровверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 820 181	-	-	21 830	515 972	-	-	260 927	-	(282 573)	11 336 337
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 820 181	-	-	21 830	515 972	-	-	260 927	-	(282 573)	11 336 337
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	973	(84 125)	-	-	-	-	(279 774)	(362 926)
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(279 774)	(279 774)
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	973	(84 125)	-	-	-	-	-	(83 152)
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		10 820 181	-	-	22 803	431 846	-	-	260 927	-	(562 347)	10 973 410
13	Данные на начало отчетного года		10 820 181	-	-	22 803	431 846	-	-	260 927	-	(562 347)	10 973 410
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 820 181	-	-	22 803	431 846	-	-	260 927	-	(562 347)	10 973 410
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	(40 474)	(249 420)	-	-	-	-	322 784	32 890
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	322 784	32 890
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	(40 474)	(249 420)	-	-	-	-	-	(289 894)
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		10 820 181	-	-	(17 671)	182 426	-	-	260 927	-	(239 563)	11 006 300

Руководитель Лени О.В.
Главный бухгалтер Павлычева Т.Ю.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528655000	17512023	2216

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на " 01 " января 2019 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	>=4.5	13,1			15,5		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	>=6.0	13,1			15,5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	>=8.0	17,5			19,8		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X			X		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	7	>=3.0	13,5			14,7		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>=15.0	66,1			58,7		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>=50.0	87,2			112,4		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<=120.0	69,1			61,4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		<=25.0	max значение 21,8	кол-во нарушений 0	длитель- ность -	max значение 18,6	кол-во нарушений 0	длитель- ность -
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		<=800.0	233,9			182,4		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<=50.0	X			4,4		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3.0	0,2			0,3		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<=25.0	0			0		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X			X		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X			X		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X			X		
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		X	X			X		
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X			X		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			max	кол-во	длитель-	max	кол-во	длитель-
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		<=20.0	max	кол-во	длитель-	max	кол-во	длитель-
				11,2	0	-	11,3	0	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		58 059 258
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		13 675 848
7	Прочие поправки		1 645 359
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		70 089 747

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		57 444 042
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 030 143
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		56 413 899
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		-
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		-

1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		15 574 397
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		1 898 549
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		13 675 848
Капитал риска			
20	Основной капитал	7	9 488 618
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	7	70 089 747
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 / строка 21), процент	7	13,5

Руководитель

Леин О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

19 февраля 2019 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286555000	17512023	2216

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " января 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		367 901	633 693
1.1.1	проценты полученные		4 300 146	4 961 639
1.1.2	проценты уплаченные		(1 625 071)	(2 422 478)
1.1.3	комиссии полученные		858 843	777 548
1.1.4	комиссии уплаченные		(117 179)	(133 295)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(8 600)	(136 820)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(219 543)	(23 649)
1.1.8	прочие операционные доходы		311 274	898 798
1.1.9	операционные расходы		(2 925 517)	(3 038 954)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(206 452)	(249 096)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		678 561	34 859
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(88 204)	(30 241)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(979 174)	(123 169)
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		96 268	69 948
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		611 125	1 529 921
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3 097 016	(2 363 183)
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(1 962 498)	2 578 879
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(130 643)	(1 686 508)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		34 671	59 212
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 046 462	668 552

1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(4 642 945)	(3 586 878)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		4 608 540	3 034 630
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(243 190)	(300 954)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		108 702	122 584
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(168 893)	(730 618)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		341 421	110 677
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1 218 990	48 611
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	4 079 058	4 030 447
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	5 298 048	4 079 058

Руководитель

Лейн О.В.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.



Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	28
1. Общая информация	28
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	28
1.2. Информация о банковской группе	29
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	29
2. Краткая характеристика деятельности Банка	30
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка	31
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	31
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	32
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	44
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	45
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	47
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	48
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
4.2. Чистая ссудная задолженность	48
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	51
4.6. Прочие активы	54
4.7. Средства кредитных организаций	54
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	55
4.9. Выпущенные долговые обязательства	56
4.10. Уставный капитал Банка	56
4.11. Прочие обязательства	56
4.12. Условные обязательства	57
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)	59
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	59
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и её переоценки, операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59
5.3. Налоги	60
5.4. Вознаграждение работникам	62
5.5. Комиссионные доходы	62
5.6. Комиссионные расходы	63
5.7. Операционные расходы	63
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	64
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	68
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	68
9. Справедливая стоимость	69
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	71
10.1. Структура корпоративного управления	71
10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля	72
11. Информация о принимаемых Банком рисках	75
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	75
11.2. Кредитный риск	78
11.3. Рыночный риск	89
11.4. Соблюдение обязательных нормативов	96
11.5. Риск ликвидности	97
11.6. Правовой риск	102
11.7. Стратегический риск	103
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	103
11.9. Страновой риск	103
12. Информация по сегментам деятельности Банка	104
13. Операции со связанными с Банком сторонами	104

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 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»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный Закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. Общая информация**1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка**

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

Сокращенное 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, телекса): (495) 411-80-70 (телефон), (459) 411-80-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

Адрес страницы (страниц) 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 января 2019 года и 1 января 2018 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	2019 год, %	2018 год, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (конечная контролирующая сторона)	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 января 2019 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (1 января 2018 года: 6 филиалов). Банк также имеет 26 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (1 января 2018 года: 31 офис). В течение 2018 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 5 офисов продаж (2017 год: ни одного офиса).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк имеет следующие рейтинги, установленные рейтинговыми агентствами:

Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, иностранная валюта	F3	F3
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, долгосрочный, международная шкала, иностранная и национальная валюты	BBB-	BBB-
Fitch	Рейтинг поддержки	2	2
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, национальная валюта	F3	F3
Fitch	Рейтинг устойчивости	b+	b+
Эксперт РА	Рейтинг кредитоспособности	ruA	ruA

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2019 года	1 января 2018 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской отчетности АО «Интеза Лизинг», входящего в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте Банка в сети интернет (<https://www.bancaintesa.ru/ru/about/financial-statements/>).

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2216 от 6 мая 2015 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.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Вид лицензии	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии	Орган, выдавший лицензию	Срок действия лицензии
На осуществление брокерской деятельности	177-10794-100000	4 декабря 2007 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление дилерской деятельности	177-10801-010000	4 декабря 2007 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная
На осуществление депозитарной деятельности	177-12028-00100	10 февраля 2009 года	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ в ЦФО)	Бессрочная

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

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 января 2019 года активы Банка увеличились на 4 504 932 тыс.руб. (8,41%) по сравнению с 1 января 2018 года, главным образом за счет роста чистой ссудной задолженности. Рост чистой ссудной задолженности связан с ростом кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и снижением резервов под обесценение кредитного портфеля за счет общего улучшения качества кредитного портфеля и активных действий в части проблемных кредитов. Объем проблемной задолженности в кредитном портфеле Банка снизился по сравнению с 2017 годом на 13,62%. При этом структура активов существенно не изменилась.

По состоянию на 1 января 2019 года пассивы Банка увеличились на 4 472 042 тыс.руб. (10,50%) по сравнению с 1 января 2018 года, главным образом за счет роста средств кредитных организаций. Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, изменился не существенно, при этом изменилась их структура: доля вкладов (средств) юридических лиц увеличилась на 35,95%.

Прибыль Банка за 2018 год составила 322 784 тыс. рублей. Данный результат в основном стал следствием роста чистого комиссионного дохода Банка и снижения операционных расходов. Рост чистого комиссионного дохода Банка составил 157,02%, что обусловлено, прежде всего, существенным ростом комиссионных доходов, полученных от оказания услуг инвестиционного консалтинга. Проведение мероприятий по оптимизации региональной сети в целях повышения ее эффективности, снижение расходов на содержание офисов, а также уменьшение расходов по амортизации позволили сократить операционные расходы Банка в 2018 году на 121 089 тыс.руб. (3,41%) без учета расходов от передачи прав требования, включенных в состав операционных расходов в форме 0409807. Чистые процентные доходы сократились по сравнению с 2017 годом на 9,10% в основном за счет коррекции процентной маржи, продолжившейся в 2018 году, что в целом соответствовало тенденции рынка в результате снижения ставок по размещению денежных средств более быстрыми темпами, чем по привлекаемым депозитам.

В 2018 году 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 годовая 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 основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4638-У.

3.2. Базы оценки, используемые при подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 11.2;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов - Пояснение 9;
- в части переоценки зданий - Пояснение 4.5;
- в части признания отложенных налоговых активов – Пояснение 5.3.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам, не входящим в портфель однородных ссуд, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуда может быть отнесена в портфель однородных ссуд при соблюдении условий, установленных Положением ЦБ РФ № 590-П и действующим внутренним Положением Банка.

Состав портфелей однородных ссуд определяется по следующим признакам 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.

Каждая ссуда в соответствии с установленными критериями относится в портфель однородных ссуд при выдаче и установлении параметров резервирования. Отношение ссуды к категории портфельных определяется уполномоченным органом Банка соответствующего уровня при принятии решения о выдаче ссуды и определении параметров резервирования.

Внутри каждого портфеля Банк создает субпортфели обесцененных просроченных ссуд в соответствии с длительностью просрочки и соблюдением подходов к формированию резервов.

Ставки резервирования устанавливаются Банком по каждому из субпортфелей на основании результатов оценки риска по каждому субпортфелю и с учетом минимальных ставок резервирования, установленных Положением ЦБ РФ № 590-П. Ставки резервирования, предложенные на основе Профессионального суждения, составленного по результатам оценки риска по каждому из субпортфелей и с учетом минимальных ставок резервирования, утверждаются Комитетом по проблемным активам и служат основанием для расчета резерва по портфелям однородных ссуд.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по конкретной ссуде или по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели в соответствии с типами выданных кредитов (также в расчет принимается наличие обеспечения по ссуде):

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 590-П. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам –юридическим лицам.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы».

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»).

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, приобретённые в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенного влияния на неё.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надёжного определения их справедливой стоимости и/или наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются. По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счёт по учёту расходов. Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесённого на счёт по учёту расходов, восстанавливается.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П») и внутренним Положением.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. В целях определения размера резерва остатki на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

Используемые Банком методы определения справедливой стоимости ценных бумаг описаны ниже.

При наличии котировок по ценной бумаге справедливая стоимость будет определяться в пределах спреда по спросу (минимальной цены на покупку) и предложению (максимальной цены на продажу), однако не обязательно совпадать с минимальной (максимальной) или последней ценой на покупку (продажу). Предложение конкретного покупателя (продавца) может не отражать мнение большинства участников рынка или не отражать наиболее выгодную цену для Банка, и, таким образом, не являться справедливой ценой для продажи (покупки) ценной бумаги Банком.

Только при отсутствии котировок по ценной бумаге Банк определяет справедливую цену путём дисконтирования денежного потока ожидаемых поступлений (платежей).

Стоимость выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется методом ФИФО («первым поступил - первым выбыл»).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма). ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).

ПФИ отражаются по справедливой стоимости, то есть по цене, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного инструмента, являющегося обязательством, в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производится ежедневно.

Банк проводит операции со следующими видами ПФИ: валютные форварды и валютные свопы.

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных.

Основные средства

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно Учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Амортизация начисляется линейным методом, исходя из срока полезного использования: 30-75 лет для зданий и 3-7 лет для офисного и компьютерного оборудования.

Здание, справедливая стоимость которого может быть надёжно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки. Отражение переоценки осуществляется следующим способом: стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки уменьшается на сумму накопленной амортизации с последующим пересчетом её до справедливой стоимости.

Согласно Учётной политике Банка переоценка зданий осуществляется не чаще одного раза в год в последний рабочий день отчетного года или в качестве событий после отчетной даты.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом исходя из срока полезного использования от 2 до 5 лет.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрчными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрчный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрчного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрчного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрчных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрчного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрчных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрчным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также ежеквартально.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые не по справедливой стоимости, являются базой для формирования резерва в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 611-П.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации) учитываются по номинальной стоимости.

Проценты по выпущенным облигациям начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе.

Уставный капитал, резервный фонд, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года. В течение 2018 и 2017 годов Банк не выплачивал дивиденды.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими положениями бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при отсутствии изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Налог на прибыль уплачивается Банком ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой суммы авансовых платежей по фактическому результату по итогам отчетных периодов (1-го квартала, 1-го полугодия, 9 месяцев) с окончательным расчетом по итогам календарного года. Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль осуществляется только на балансе головной организации. Аналитические лицевые счета открываются в разрезе уровней бюджетов и каждого структурного подразделения.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с кредитной организации за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым происходит процентный расход.

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым, то есть получение доходов является проблемным или безнадёжным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты по размещенным средствам (за исключением кредитов в виде «овердрафт»), получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы ежедневно. По кредитам в виде «овердрафт» проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору:

- за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления (либо уплаты) процентов по последнее число календарного месяца включительно/по дату уплаты процентов по договору включительно;
- за первый расчетный период (период выдачи кредита) со дня, следующего за датой выдачи кредита по последнее число календарного месяца включительно.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения.

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц (за исключением процентов за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах) и по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы ежедневно. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат отнесению на расходы ежедневно. Проценты за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах подлежат отнесению на расходы в день предусмотренный договором для их уплаты, в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки), или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена Решениями Правления АО «Банк Интеза» (протокол заседания № 45_17 от 28 декабря 2017 года).

С 1 июля 2018 года Указанием ЦБ РФ от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» вводятся в действие новые счета бухгалтерского учета № 47421 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» и № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)» для учета переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П. Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течение 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.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год Банком будут внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год ЦБ РФ выпущены следующие Указания и Положения, которые написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4556-У»);
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»;
- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Указанные нормативные акты кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9. Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации.

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, будет отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года и приведет к увеличению капитала Банка по предварительной оценке на 1 427 415 тыс. руб., включая:

- увеличение капитала Банка примерно на 1 964 134 тыс. рублей в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- уменьшение капитала Банка примерно на 179 865 тыс. рублей в связи с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения;
- уменьшение капитала Банка примерно на 356 854 тыс. рублей в связи с отражением изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств при переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов.

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ ещё не полностью завершён. Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля, и данные изменения ещё не завершены. Кроме того Банк не завершил тестирование и оценку средств контроля своих новых информационных систем, а также изменений в структуре управления.

Новые положения Учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, включающей дату первоначального применения (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчётности за первый квартал 2019 года.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка

Основные положения Учётной Политики Банка, связанные с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У, будут существенным образом изменены и в целом приведены в соответствие с информацией, представленной в примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности Банка за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка, новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

По оценкам руководства Банка, новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора может оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения нового порядка бухгалтерского учёта договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заёмных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды. По состоянию на 1 января 2019 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 824 328 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»).

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства	770 401	769 302
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов	2 586 198	2 030 095
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 941 449	1 279 661
Российская Федерация	136 618	127 897
Иные государства	1 804 831	1 151 764
	5 298 048	4 079 058

По состоянию на 1 января 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 387 183 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 298 979 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, так как подлежат депонированию в ЦБ РФ на постоянной основе.

По состоянию на 1 января 2019 года остатки у каждого из 3 крупнейших контрагентов Банка и/или связанных между собой групп контрагентов превышают 861 579 тыс. руб. (1 января 2018 года: 1 038 793 тыс. руб.). Общая сумма средств на счетах, размещенная у данных контрагентов, составила 4 354 054 тыс. руб. или 82% от общей суммы денежных средств и эквивалентов (1 января 2018 года: 3 068 888 тыс. руб. или 75%).

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

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды кредитным организациям	9 846 858	13 505 342
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	39 248 475	32 850 338
Ссуды физическим лицам	1 889 920	2 042 341
Итого ссудной задолженности	50 985 253	48 398 021
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 424 952)	(6 381 695)
Итого чистой ссудной задолженности	44 560 301	42 016 326

На 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года резерв на возможные потери по межбанковским кредитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года увеличился на 6 245 716 тыс. руб. (17,90%) по сравнению с 1 января 2018 года.

На 1 января 2019 года в состав ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включены требования по просроченным лизинговым платежам в сумме 10 520 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 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды кредитным организациям	9 846 858	13 505 342
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	39 248 475	32 850 338
- Финансирование текущей деятельности	37 867 307	31 832 100
- Приобретенные права требования	1 381 168	1 018 238
Ссуды физическим лицам	1 889 920	2 042 341
- Потребительские кредиты	1 281 622	1 353 483
- Ипотечные кредиты	608 298	688 858
Итого ссудной задолженности	50 985 253	48 398 021
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 424 952)	(6 381 695)
Итого чистой ссудной задолженности	44 560 301	42 016 326

Структура ссуд юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Оптовая и розничная торговля	11 541 425	11 860 703
Обрабатывающие производства	9 779 056	6 938 928
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 479 517	2 980 836
Добыча полезных ископаемых	3 225 482	576 139
Деятельность по финансовой аренде (лизингу)	2 735 757	2 923 597
Строительство	1 564 670	1 372 962
Транспорт и связь	1 474 143	1 167 256
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	607 909	1 401 575
Сельское хозяйство	238 229	409 327
Прочие виды деятельности	4 602 287	3 219 015
Итого ссуд юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери	39 248 475	32 850 338

По состоянию на 1 января 2019 года остатки каждого из 10 крупнейших заемщиков Банка и/или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями) превышают 694 706 тыс. руб. (1 января 2018 года: 576 002 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, составила 13 903 561 тыс. руб. или 33,80% от общей суммы ссудной задолженности клиентам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери (1 января 2018 года: 9 508 910 тыс. руб. или 27,25%). Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года составил 1 207 900 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 1 034 690 тыс. руб.).

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. Признаки отнесения ссуды к портфелю однородных ссуд приведены в Пояснении 3.4.

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.

Изменения ранее приведённых оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении процента резервирования на 1 процентный пункт выше / ниже размер резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года был бы на 454 007 тыс. рублей выше / ниже (1 января 2018 года: на 428 994 тыс. рублей).

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 565 274	3 625 584
Купонные облигации Банка России (КОБР)	1 514 505	505 315
Итого долговые ценные бумаги	4 079 779	4 130 899
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
	4 082 779	4 133 899

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24019	16.08.2019	16.10.2019
ОФЗ – 29011	29.11.2019	29.01.2020
КОБР-15	09.01.2019	13.02.2019

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

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24019	16.08.2019	16.10.2019
ОФЗ – 25081	09.01.2018	31.01.2018
ОФЗ – 26204	15.01.2018	15.03.2018
ОФЗ – 26216	15.03.2019	15.05.2019
ОФЗ – 29011	29.11.2019	29.01.2020
КОБР-03	09.01.2018	14.02.2018

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 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.).

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены обыкновенными акциями дочерней компании АО «Интеза Лизинг», учитываемыми по номинальной стоимости в размере 3 000 тыс. руб. Доля участия Банка составляет 100%. Дочерняя компания зарегистрирована в России. Основной деятельностью АО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	732 500	46 055	1 403 483	807 702	294	194 854	3 184 888
Поступления и модернизация	-	-	71 296	153 486	18 408	136 751	379 941
Реклассификация в состав прочих активов	-	-	-	(39 046)	-	-	(39 046)
Выбытия	-	(18 056)	(119 075)	(2 735)	(18 368)	(95 074)	(253 308)
Переоценка и обесценение	(331 100)	-	-	-	-	(35 096)	(366 196)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	401 400	27 999	1 355 704	919 407	334	201 435	2 906 279
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	46 055	943 081	284 891	-	-	1 274 027
Начисленная амортизация за год	19 325	-	171 234	166 294	-	-	356 853
Резервы на возможные потери	-	-	-	-	-	172	172
Выбытия	-	(18 056)	(109 300)	(2 523)	-	-	(129 879)
Реклассификация	-	-	-	(13 051)	-	-	(13 051)
Переоценка	(19 325)	-	-	-	-	-	(19 325)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	27 999	1 005 015	435 611	-	172	1 468 797
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2019 года	401 400	-	350 689	483 796	334	201 263	1 437 482

(в тысячах российских рублей)

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Фактические затраты/							
Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	886 480	174 332	1 413 253	671 935	278	204 120	3 350 398
Поступления	-	-	132 154	141 541	27 259	145 768	446 722
Выбытия	-	(128 277)	(141 924)	(5 774)	(27 243)	(111 117)	(414 335)
Переоценка	(153 980)	-	-	-	-	(43 917)	(197 897)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	732 500	46 055	1 403 483	807 702	294	194 854	3 184 888
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	158 218	871 003	142 323	-	3 207	1 174 751
Начисленная амортизация за год	48 823	16 248	211 445	148 342	-	-	424 858
Убытки от обесценения	-	(134)	-	-	-	(3 207)	(3 341)
Выбытия	-	(128 277)	(139 367)	(5 774)	-	-	(273 418)
Переоценка	(48 823)	-	-	-	-	-	(48 823)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	46 055	943 081	284 891	-	-	1 274 027
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	732 500	-	460 402	522 811	294	194 854	1 910 861

По состоянию на 1 января 2019 года Банк провел внутреннюю оценку зданий с использованием рыночного метода и метода капитализации доходов с весовыми коэффициентами 50%. По состоянию на 1 января 2018 года оценка зданий проведена фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества методом капитализации доходов. Информация о зданиях, справедливая стоимость которых была переоценена, представлены далее:

- нежилое здание общей площадью 2 998,7 кв.м. с земельным участком площадью 1 050 кв.м., оформленное на праве собственности на здание с правом аренды на земельный участок на 49 лет, расположенное по адресу: г. Москва, пер. Петроверигский, д. 2 (далее - «Объект 1»);
- помещение общей площадью 742,9 кв.м., оформленное на праве собственности, расположенное в здании по адресу: Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Ульянова, д. 46, пом. П11 (далее – «Объект 2»).

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе предложений на продажу аналогичных зданий. При применении рыночного метода используются следующие ключевые предположения:

- диапазон стоимости одного квадратного метра для использованных аналогов составил 173 – 210 тыс. рублей для Москвы и 70 – 109 тыс. рублей для Нижнего Новгорода до корректировки на отличия в местоположении и качестве отделки;
- скидка на торг в размере 12% и 10% для Москвы и Нижнего Новгорода соответственно.

Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации. В основе расчета дохода базового года были использованы предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание и техническое обслуживание. Потери от недозагрузки были оценены как незначительные. Ставка капитализации составила 10% (2017 год: от 9,5% до 11%).

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость здания в Москве уменьшена на оценочную стоимость земельного участка в размере 199 800 тыс. руб., на котором расположено здание и право аренды на который принадлежит третьей стороне.

По состоянию на 1 января 2019 года в результате переоценки балансовая стоимость зданий сократилась на 311 775 тыс. руб., что было отражено в составе прочего совокупного расхода в сумме 249 420 тыс. руб. за вычетом отложенного налога (1 января 2018 года: сокращение на 105 157 тыс. руб., прочий совокупный расход составил 84 125 тыс. руб.).

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при уменьшении величины ставки капитализации на 100 базисных пунктов оценка стоимости зданий по состоянию на 1 января 2019 года была бы на 19 300 тыс. рублей выше (при увеличении на 100 базисных пунктов: на 16 200 тыс. рублей ниже)

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года балансовая стоимость зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, составила бы 241 693 и 246 359 тыс. руб. соответственно, если бы здания отражались бы по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

В 2018 году Банком был пересмотрен оставшийся срок полезного использования по Объекту 1 с 17 лет до 62 лет. Переоценённая стоимость указанного здания по состоянию на 1 января 2019 года составила 353 400 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

4.6. Прочие активы

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Требования по получению комиссий	1 199 072	73 763
Требования по получению процентов	156 553	283 488
Требования по получению штрафов/пени	117 903	140 126
Требования по прочим операциям	5 359	995
Резерв под обесценение	(165 081)	(310 824)
Всего прочих финансовых активов	1 313 806	187 548
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	292 243	272 394
Прочие	47 441	54 295
Резерв под обесценение	(90 674)	(111 063)
Всего прочих нефинансовых активов	249 010	215 626
Всего прочих активов	1 562 816	403 174

По состоянию на 1 января 2019 года в составе требований по комиссиям отражены требования Банка к банку группы Интеза Санпаоло по оплате комиссии за участие Банка в 2018 году в организации финансирования группой Интеза Санпаоло крупных корпоративных клиентов. Сумма требований составила 1 191 907 тыс. руб. с учетом НДС, требования полностью погашены в январе 2019 года.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 и 2017 годах представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	268 734	151 154	419 888
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(90 411)	100 317	9 906
Списания	(7 487)	(420)	(7 907)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	170 836	251 051	421 887
Чистое восстановление резерва под обесценение	(86 583)	(42 328)	(128 911)
Списания	(37 016)	(205)	(37 221)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	47 237	208 518	255 755

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Расчеты с поставщиками и авансовые платежи	51 781	18 241
Расходы будущих периодов	-	1 028
Резерв под обесценение	(8 285)	(9 121)
	43 496	10 148

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Счета типа "Лоро"	1 251 638	964 454
Межбанковские кредиты и депозиты	9 845 377	5 684 008
	11 097 015	6 648 462

По состоянию на 1 января 2019 года все средства кредитных организаций представлены остатками со связанными сторонами (Пояснение 13). По состоянию на 1 января 2008 года остатки 3 крупнейших контрагентов, отраженные в составе средств кредитных организаций, составляют 5 968 462 тыс. руб. или 88% от данной статьи.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования	12 156 340	12 327 952
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 254 693	2 895 315
- Юридические лица	8 901 647	9 432 637
Срочные депозиты	17 750 431	18 199 748
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	9 644 264	15 121 994
- Юридические лица	8 106 167	3 077 754
Итого средства клиентов	29 906 771	30 527 700

Остатки на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2018 год сократились на 2,03%, из них: сокращение портфеля срочных депозитов составило 2,47%. В 2018 году изменилась структура срочных депозитов. Основное влияние на структуру срочных депозитов оказали средства, привлеченные от частных клиентов категории «private», уменьшившие объем депозитного портфеля физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2018 год на 5 477 730 тыс. руб. или на 36,22% по сравнению с 2017 годом в связи с наступлением плановых сроков погашения. При этом объем депозитного портфеля юридических лиц вырос на 5 028 413 тыс. руб. или на 163,38% по сравнению с 2017 годом.

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

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Оптовая и розничная торговля	3 686 169	4 525 298
Добыча полезных ископаемых	3 018 301	21 656
Обрабатывающие производства	3 336 889	1 815 053
Недвижимость	1 113 693	1 187 083
Посольства (представительства) иностранных государств	1 009 966	761 824
Финансовая деятельность	973 464	739 628
Рекламная деятельность	902 183	156 946
Строительство	674 981	695 222
Транспорт и связь	584 372	495 711
Деятельность головных офисов, консультации по вопросам управления	500 526	1 038 034
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	43 501	36 233
Прочие	1 163 769	1 037 703
Итого средства юридических лиц	17 007 814	12 510 391

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 319 528 тыс. руб. каждый (на 1 января 2018 года: с остатками свыше 238 072 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 8 893 239 тыс. руб. или 29,74% 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 января 2019 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 9 445 104 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.

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года выпущенные долговые обязательства включают облигации в сумме 3 000 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 3 130 643 тыс. руб.), информация о которых приводится далее:

Выпуск	№ регистрации	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска	
					1 января 2019 года	1 января 2018 года
Банк Интеза-3боб	4B020302216B	8,25	10.06.2015	10.06.2018	-	130 643
Банк Интеза-001P-0R	4B020102216B001P	9,75	13.10.2016	10.10.2019	3 000 000	3 000 000

Долговые обязательства Банка номинированы в российских рублях.

4.10. 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.

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства по уплате процентов и купона	195 402	185 785
Прочая кредиторская задолженность	256 918	176 840
Всего прочих финансовых обязательств	452 320	362 625
Расчеты с прочими кредиторами	133 964	146 317
Кредиторская задолженность по прочим налогам	190 233	18 921
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	8 872	34 527
Всего прочих нефинансовых обязательств	333 069	199 765
	785 389	562 390

4.12. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, которые могут возникать в результате таких исков или претензий, не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходами и др. Потенциально данные изменения могут оказать влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

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

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 1 января условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Обязательства кредитного характера		
Банковские гарантии и аккредитивы	13 300 493	12 040 873
Неиспользованные овердрафты	1 235 579	1 162 390
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 114 496	4 470 973
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	1 018 461	-
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	-	836 355
	16 669 029	18 510 591
Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке		
До 1 года	278 294	339 728
От 1 года до 5 лет	536 668	678 632
Более 5 лет	9 366	49 536
	824 328	1 067 896

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отражённые в таблице в части овердрафтов и кредитных линий представлены максимальными суммой кредитного лимита в соответствии с договорами. Суммы, отражённые в таблице в части банковских гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)**5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения**

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 года	7 666 854	3 112	423 229	93 536	8 186 731
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (строка 4 Отчета о финансовых результатах)	(1 316 203)	-	9 721	-	(1 306 482)
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (строка 18 Отчета о финансовых результатах)	-	(3)	34 473	11 822	46 292
Списания	(6 585)	-	(7 907)	(7 963)	(22 455)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	6 344 066	3 109	459 516	97 395	6 904 086
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (строка 4 Отчета о финансовых результатах)	147 522	-	(133 147)	-	14 375
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (строка 18 Отчета о финансовых результатах)	-	-	(22 701)	(8 851)	(31 552)
Списания	(77 156)	-	(37 221)	(3 502)	(117 879)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	6 414 432	3 109	266 447	85 042	6 769 030

В 2018 и 2017 годах Банк провел ряд цессий, как индивидуальных, так и портфельных на общую сумму 791 955 тыс. руб. и 2 101 604 тыс. руб., что привело к восстановлению резерва в той же сумме (Пояснение 11.2).

В таблице выше резервы под обесценение по просроченным лизинговым платежам отражены в составе прочих активов. Сумма соответствующего резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года составляет 10 520 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 37 629 тыс. руб.).

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

	2018 год	2017 год
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 600)	(138 365)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(219 543)	(23 649)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	352 925	374 186
	124 782	212 172

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль	47 234	51 313
Прочие налоги, в т.ч.:	149 108	161 527
НДС	134 065	130 817
Налог на имущество	6 398	19 338
Земельный налог	4 371	4 192
Прочие налоги	4 274	7 180
Изменение отложенного налогового актива	(22 437)	(197 649)
	173 905	15 191

В 2018 и 2017 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением определенных доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%, и доходов по выданным Банком кредитам нерезидентам, облагаемым по ставке налога 10% у источника выплаты дохода. Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	42 319	49 179
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 10%	4 915	2 134
	47 234	51 313

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2018 год	2017 год
Расход по текущему налогу на прибыль	47 234	51 313
Изменение отложенного налога	(22 437)	(197 649)
Итого расход (возмещение) по налогу на прибыль	24 797	(146 336)

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2018 год	2017 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	496 689	(264 582)
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	99 338	(52 916)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	(25 558)	(141 691)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(19 021)	(18 527)
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	(29 962)	66 798
	24 797	(146 336)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2019 года Банк признает отложенный налоговый актив в части налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, в сумме 543 347 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 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 в будущем полностью использован.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком признаны отложенные налоговые активы в части прочих временных разниц.

По состоянию на 1 января 2019 года в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 45 607 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 107 962 тыс. руб.).

Изменение величины отложенного налога на прибыль с вычитаемых временных разниц и с налогооблагаемых разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(8 169)	10 389	10 118	12 338
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(118 508)	1 224	62 355	(54 929)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 788	10 219	-	37 007
Прочие активы	109 949	(25 254)	-	84 695
Прочие обязательства	25 485	(6 762)	-	18 723
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 574	2 660	-	15 234
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	513 386	29 961	-	543 347
	561 505	22 437	72 473	656 415
Отложенный налоговый актив	675 167	22 437	-	697 604
Отложенное налоговое обязательство	(113 662)	-	72 473	(41 189)

Изменение величины отложенного налога на прибыль с вычитаемых временных разниц и с налогооблагаемых разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 458)	(2 469)	(242)	(8 169)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(128 994)	(10 546)	21 032	(118 508)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	26 788	-	26 788
Прочие активы	-	109 949	-	109 949
Прочие обязательства	-	25 485	-	25 485
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	12 574	-	12 574
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	477 518	35 868	-	513 386
	343 066	197 649	20 790	561 505
Отложенный налоговый актив	477 518	197 649	-	675 167
Отложенное налоговое обязательство	(134 452)	-	20 790	(113 662)

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	1 617 925	1 685 466
Заработная плата сотрудникам	1 228 028	1 301 750
Налоги и отчисления по заработной плате	320 512	330 966
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	69 385	52 750

Долгосрочное вознаграждение, ограниченное фиксированными платежами, за 2018 год составляет 1 186 тыс. руб. Долгосрочное вознаграждение за 2017 год составило 782 тыс. руб.

5.5. Комиссионные доходы

	2018	2017
Комиссия за участие в организации финансирования	1 012 602	1 395
Денежные переводы	325 468	330 804
Расчетные операции	281 901	230 300
Гарантии и аккредитивы выданные	147 900	191 233
Прочие	36 562	35 943
	1 804 433	789 675

Комиссия за участие в организации финансирования за 2018 год начислена по операции со связанной стороной. По состоянию на 1 января 2019 года в составе прочих активов отражена сумма требований по данной комиссии, которые были в полном объеме погашены в январе 2019 года (Примечание 4.6).

5.6. Комиссионные расходы

	2018	2017
Денежные переводы	54 836	54 417
Открытие и ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание	48 371	51 050
Гарантии и аккредитивы полученные	1 325	1 167
Прочие	12 762	26 616
	117 294	133 250

5.7. Операционные расходы

	2018	2017
Вознаграждения работникам	1 617 925	1 685 466
Уступка прав требования и прочие операции с ссудной задолженностью	747 917	2 061 918
Амортизация	356 853	424 858
Операционная аренда (лизинг)	327 971	364 247
Поддержка и обслуживание программного обеспечения	342 892	341 888
Расходы по операциям с имуществом	197 445	162 515
Информационные и телекоммуникационные услуги	128 805	123 858
Страхование	104 637	81 310
Охрана	29 092	32 519
Реклама и маркетинг	25 149	26 376
Профессиональные услуги	17 000	18 530
Канцелярские товары	10 074	16 036
Командировочные	10 015	14 398
Прочие	205 338	194 988
	4 121 113	5 548 907

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (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 января 2019 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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)») по состоянию на 1 января 2019 года представлена в разделе 5 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма).

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 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 № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	9 488 618	9 644 752
Базовый капитал	9 488 618	9 644 752
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 260 696	2 735 855
Всего капитала	12 749 314	12 380 607
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	72 764 973	62 551 082
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	72 587 080	62 119 235
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	17,52	19,79
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	13,07	15,53
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	13,07	15,53

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 778 824 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: в сумме 2 304 008 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2025 года (в мае 2018 года срок кредита был продлен в результате оформления дополнительного соглашения к договору) (на 1 января 2018 года: на срок до 30 декабря 2022 года), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Пояснения к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2019 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	10 820 181	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	10 820 181	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	10 820 181
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	41 003 786	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	3 260 696
2.1.1	Субординированный кредит	X	2 778 824	Субординированный кредит	X	2 778 824
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 236 219	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	483 796	X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	483 796	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	483 796
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	9	697 604	X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	X	543 347	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	10	543 347
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	154 257	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство	20	41 189	X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6	4 082 779	X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	3 000	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	19	3 000
7	Резервный фонд	27	260 927	Резервный фонд	3	260 927
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(562 347)	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	(562 347)
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	322 784	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2, 46	303 979

Помимо перечисленных выше статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) статья «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательства», является источником дополнительного капитала в сумме 177 893 тыс. руб. В указанную сумму не включена положительная переоценка в сумме 4 533 тыс. руб., не подтвержденная аудиторской организацией по состоянию на 1 января 2019 года.

Пояснения к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2018 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	10 820 181	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	10 820 181	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	10 820 181
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	37 176 162	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	2 735 855
2.1.1	Субординированный кредит	X	2 304 008	Субординированный кредит	X	2 304 008
3	Основные средства, нематериальные активы материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 716 007	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	522 811	X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	522 811	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9, 41.1.1	522 811
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	675 167	X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	X	513 386	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	10	319 778
4.2	Отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли	X	161 781	Отложенный налоговый актив, не зависящий от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство	20	113 662	X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6	4 133 899	X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	3 000	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	600
7	Резервный фонд	27	260 927	Резервный фонд	3	260 927
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	(282 574)	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	(282 574)
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	(279 773)	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	(310 593)

Помимо перечисленных выше статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) статья «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательства» является источником дополнительного капитала в сумме 431 846 тыс. руб.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Основной капитал	9 488 618	9 644 752
<i>Базовый капитал, в том числе:</i>	9 488 618	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:	1 592 490	1 436 356
Нематериальные активы	483 796	522 811
Отложенные налоговые активы	543 347	319 778
Убыток предшествующих лет, данные о котором подтверждены аудиторской организацией	562 347	282 574
Убыток текущего года	-	310 593
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	3 000	600
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	3 260 696	2 735 855
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	177 893	431 847
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 778 824	2 304 008
Нераспределенная прибыль за отчетный период	303 979	-
Итого собственные средства (капитал)	12 749 314	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 января 2019 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 января 2019 года тыс. руб.	1 января 2018 года тыс. руб.
Основной капитал	9 488 618	9 644 752
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	70 089 747	65 633 257
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,5	14,7

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. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Резервные требования применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Обязательные резервы не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка, следовательно, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, Банк не имеет филиалов и представительств в других странах. Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств по географическому признаку, так как имеет один географический сегмент.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). Поэтому Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе сегментов, так как имеет один отчетный сегмент.

9. 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 ненаблюдаемые 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 финансовых 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 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 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы и обязательства				
Долговые ценные бумаги	4 079 779	-	-	4 079 779
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	602 663	602 663
	<u>4 079 779</u>	<u>-</u>	<u>602 663</u>	<u>4 682 442</u>

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).

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
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
	<u>4 130 899</u>	<u>-</u>	<u>927 354</u>	<u>5 058 253</u>

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов справедливая стоимость по всем прочим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Фаллико Антонино – Председатель Совета Директоров;
- Каталано Сальваторе – Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Армандо Селва – Член Совета Директоров;
- Джанлука Куньо – Член Совета Директоров;
- Микеле Дапри – Член Совета Директоров;
- Машетти Андреа – Член Совета Директоров;
- Стефано Фавале – Член Совета Директоров;
- Велле Кристоф – Член Совета Директоров;
- Альберто Манкузо – Член Совета Директоров.

В течение 2018 года из состава Совета Директоров вышли Финацци Лука Санто, Амброджи Вальтер, Леончини Бартоли Лука, Понти Джулио, в состав Совета Директоров вошли Джанлука Куньо, Микеле Дапри, Стефано Фавале, Альберто Манкузо.

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

Лицом, исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа кредитной организации, является Исполняющая обязанности Председателя Правления Леин Ольга Вадимовна.

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления является следующим:

- Леин Ольга Вадимовна – Член Правления / Заместитель Председателя Правления;
- Павлычева Татьяна Юрьевна – Член Правления/ Директор Группы бухгалтерского учета планирования и контроля/ Главный бухгалтер;
- Васина Ирина Владимировна – Член Правления;
- Джус Олег Иванович – Член Правления;
- Гримайло Елена Эдуардовна – Член Правления.

В течение 2018 года из состава Правления вышел Корриас Джанлука.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующей характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

Совет Директоров и Правление несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, осуществляемых Службой внутреннего аудита, функции которой в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от исполнительного руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита доводятся до сведения руководителей проверяемых подразделений. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Правления Банка, Аудиторского комитета и Совета Директоров.

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

- Органы управления Банка, предусмотренные Уставом (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление, Председатель Правления);
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Управляющие (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Органы, подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь:
 - Аудиторским Комитетом Банка;
 - Департаментом внутреннего аудита;
 - Службой внутреннего контроля (Отделом комплаенса Департамента комплаенса и финансового мониторинга);
 - ответственным сотрудником и соответствующим структурным подразделением по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Департаментом управления рисками;
 - подразделениями, ответственными за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности;
 - контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ЦБ РФ.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка перечислены ниже:

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка (Отдела комплаенса Департамента комплаенса и финансового мониторинга) перечислены ниже:

- выявление комплаенс (юридического) риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный Закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля (Отдела комплаенса Департамента комплаенса и финансового мониторинга), Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство Банка считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе внутреннего контроля и системе управления рисками, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля (Отделу комплаенса Департамента комплаенса и финансового мониторинга) и Департаменту управления рисками, а система внутреннего контроля соответствует масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

Управление рисками

Процедуры управления рисками и капиталом Банка проводятся в соответствии 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 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 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.

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

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 (внутренних и внешних). Комитет обеспечивает принятие решений в соответствии с политиками Банка, а также иными внутренними документами.

Кредитный комитет и Комитет по проблемным активам

Кредитный комитет является высшим органом Банка, ответственным за одобрение выдачи кредитов и пересмотр условий кредитования в рамках установленных лимитов по контрагентам. Он принимает решения в отношении предложений, сделанных бизнес подразделениями, с учетом оценки рисков по каждому из предложений. 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 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 организацию финансирования и управление риском ликвидности, процентным и валютным рисками Банка.

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники Департамента определяют степень эффективности политики и процедур по управлению риском и подготавливают для Аудиторского комитета отчет о результатах проверки с рекомендациями. Частота и последовательность отчетов соответствует внутренним документам. На основании рекомендаций Аудиторского комитета по результатам рассмотрения отчетов, 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, коэффициенты 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 использует набор инструментов, позволяющих, с одной стороны, минимизировать вероятность наступления события кредитного риска как по отдельным кредитам, так и портфелям однородных кредитов, с другой стороны, максимизировать возвратность при наступлении события кредитного риска.

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.

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 принимает соответствующие меры, призванные скорректировать превышение установленных лимитов концентраций.

11.2. Кредитный риск

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

- неразрывная связь системы управления кредитным риском и стратегических целей и задач Банка;
- вовлеченность Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка в вопросы управления кредитным риском;
- своевременная идентификация кредитных рисков, анализ и построение системы минимизации кредитных рисков;
- последующий контроль и регулярный мониторинг кредитного риска, а также подготовка отчетности.

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.

Кредитные процессы охватывают:

- оценку кредитного качества контрагента и структурирование сделки в контексте выдаваемого продукта;
- процесс кредитного администрирования и последующего контроля, включающего регулярный анализ платежеспособности контрагента, проверку соблюдения ковенант, выполнения контрактных обязательств, целевого использования средств и прочих факторов;
- управление поведением портфелей однородных кредитных продуктов.

Функции инициирования сделки и оценки кредитных рисков в Банке разделены. Департамент андеррайтинга, как независимое подразделение, осуществляет первичный и вторичный анализ заемщика в части его операционной деятельности, финансового положения, рынка деятельности, структуры сделки, соответствия предлагаемого продукта основным подходам Банка и Группы Интеза Сан Паоло. Кредитный комитет принимает решение по заявке на получение кредитного продукта на основе документов, предоставленных Департаментом андеррайтинга.

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 с последующим предоставлением отчетов исполнительным органам Банка и Совету Директоров.

По состоянию на 1 января 2019 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.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
АКТИВЫ		
Денежные средства	770 401	769 302
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2 973 381	2 329 074
Средства кредитных организаций	1 941 449	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	44 560 301	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 082 779	4 133 899
Прочие финансовые активы	1 313 806	187 548
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	55 642 117	50 715 810

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлен в Пояснении 4.12.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	770 401	-	-	-	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 973 381	-	-	-	2 973 381
Обязательные резервы	387 183	-	-	-	387 183
Средства в кредитных организациях	136 618	-	1 804 668	163	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	37 290 562	2 284 257	4 179 775	805 707	44 560 301
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	4 082 779	-	-	-	4 082 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	305 702	4 520	1 250 383	2 211	1 562 816
	45 559 443	2 288 777	7 234 826	808 081	55 891 127

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	769 302	-	-	-	769 302
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 329 074	-	-	-	2 329 074
Обязательные резервы	298 979	-	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	127 897	-	1 142 411	9 353	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	37 333 596	1 377 712	2 728 092	576 926	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	4 133 899	-	-	-	4 133 899
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	350 489	23 575	25 735	3 375	403 174
	45 044 257	1 401 287	3 896 238	589 654	50 931 436

(в тысячах российских рублей)

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	770 401	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 973 381	-	-	-	2 973 381
Обязательные резервы	387 183	-	-	-	387 183
Средства в кредитных организациях	1 941 449	-	-	-	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	9 846 858	33 040 472	1 672 971	-	44 560 301
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	1 514 505	2 568 274	-	-	4 082 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	1 201 338	342 869	13 458	5 151	1 562 816
	17 477 531	35 951 615	1 686 429	775 552	55 891 127

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	769 302	769 302
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 329 074	-	-	-	2 329 074
Обязательные резервы	298 979	-	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	1 279 661	-	-	-	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	13 505 342	26 832 337	1 678 647	-	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	505 315	3 628 584	-	-	4 133 899
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	32 707	343 620	15 385	11 462	403 174
	17 652 099	30 804 541	1 694 032	780 764	50 931 436

Просроченная и реструктурированная задолженность

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений (на основании письменного соглашения с заемщиком) в существенные условия первоначального договора, вследствие чего заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, в том числе:

- увеличение сроков возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика погашения.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 160 978 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 978 618 тыс. руб.), что составляет 8,05% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,44% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 2 556 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 457 тыс. руб.), что составляет 0,14% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,00% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 811 474 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 133 900 тыс. руб.), что составляет 11,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,12% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 90 625 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 89 512 тыс. руб.), что составляет 4,44% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,17% от общей величины активов Банка.

В 2018 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 77 156 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, из них: по ссудам, предоставленным физическим лицам – 7 731 тыс.руб, по ссудам, предоставленным юридическим лицам 69 425 тыс.руб.

В 2017 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 6 585 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, по ссудам, предоставленным юридическим лицам списаний за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам не было.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	9 846 858	35 396 681	1 758 641	47 002 180
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	115 592	844	116 436
- на срок от 31 до 90 дней	-	12 110	723	12 833
- на срок от 91 до 180 дней	-	25 106	935	26 041
- на срок от 181 до 360 дней	-	76 014	12 282	88 296
- на срок более 360 дней	-	3 622 972	116 495	3 739 467
Всего просроченной задолженности	-	3 851 794	131 279	3 983 073
Всего ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери	9 846 858	39 248 475	1 889 920	50 985 253
Резерв на возможные потери	-	(6 208 003)	(216 949)	(6 424 952)
Всего чистой ссудной задолженности	9 846 858	33 040 472	1 672 971	44 560 301

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	13 505 342	28 132 796	1 780 512	43 418 650
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	4 688	695	5 383
- на срок от 31 до 90 дней	-	551 279	979	552 258
- на срок от 91 до 180 дней	-	257 337	2 056	259 393
- на срок от 181 до 360 дней	-	455 834	17 192	473 026
- на срок более 360 дней	-	3 448 404	240 907	3 689 311
Всего просроченной задолженности	-	4 717 542	261 829	4 979 371
Всего ссудной задолженности до вычета резервы на возможные потери	13 505 342	32 850 338	2 042 341	48 398 021
Резерв на возможные потери	-	(6 018 001)	(363 694)	(6 381 695)
Всего чистой ссудной задолженности	13 505 342	26 832 337	1 678 647	42 016 326

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	115 594	1 516 251	1 631 845
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	692	5 940	6 632
- на срок от 31 до 90 дней	5 491	10 911	16 402
- на срок от 91 до 180 дней	331	8 357	8 688
- на срок от 181 до 360 дней	1 240	20 075	21 315
- на срок более 360 дней	33 205	100 484	133 689
Всего просроченной задолженности	40 959	145 767	186 726
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	156 553	1 662 018	1 818 571
Резерв под обесценение	(41 755)	(214 000)	(255 755)
Всего прочих активов	114 798	1 448 018	1 562 816

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	206 201	353 876	560 077
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	26 404	9 947	36 351
- на срок от 31 до 90 дней	1 445	4 245	5 690
- на срок от 91 до 180 дней	698	11 098	11 796
- на срок от 181 до 360 дней	2 468	45 839	48 307
- на срок более 360 дней	46 272	116 568	162 840
Всего просроченной задолженности	77 287	187 697	264 984
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	283 488	541 573	825 061
Резерв под обесценение	(131 117)	(290 770)	(421 887)
Всего прочих активов	152 371	250 803	403 174

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

Для целей раскрытия информации об объемах и сроках просроченной задолженности по ссудной задолженности и прочим активам используются дни просрочки, применяемые для расчета резервов в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и № 611-П.

Информация о сделках по уступке прав требований

Банк совершает сделки по уступке прав требований в процессе работы с проблемной задолженностью. Решения относительно уступки прав требований по кредитам принимаются по каждому случаю в индивидуальном порядке. Решение принимается уполномоченным органом Банка на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности. Основным критерием для выбора решения об уступке прав требований, является минимизация потерь Банка по проблемному активу.

Балансовая стоимость уступленных в 2018 году требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2018 год, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования (с учетом начисленных процентов), всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	763 338	662 963
Финансовый лизинг	28 617	28 561
Итого уступленные требования	791 955	691 524

Все уступленные в 2018 году требования отнесены к V категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 791 955 тыс. руб.

Балансовая стоимость уступленных в 2017 году требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2017 год, представлены следующим образом:

	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	2 101 604	1 998 229
Итого уступленные требования	2 101 604	1 998 229

Все уступленные в 2017 году требования отнесены к V категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 2 101 604 тыс.руб.

За 2018 год и за 2017 год среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	770 401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (включая средства в ЦБ РФ)	4 914 830	1 941 449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	50 985 253	32 018 412	10 610 788	1 561 183	1 003 346	5 791 524	6 724 384	6 424 952	119 933	156 730	486 713	5 661 576	6 424 952
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 082 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	3 109	-	-	-	-	3 109	3 109	3 109	-	-	-	3 109	3 109
Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 020 006	1 541 703	94 524	100 363	7	211 225	257 471	255 927	1 203	48 425	4	206 295	255 927
	62 776 378	35 501 564	10 705 312	1 661 546	1 003 353	6 005 858	6 984 964	6 683 988	121 136	205 155	486 717	5 870 980	6 683 988

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	769 302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (включая средства в ЦБ РФ)	3 608 735	1 279 661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	48 398 021	28 197 083	12 174 018	1 310 700	796 425	5 919 795	6 756 816	6 381 695	129 179	131 858	350 036	5 770 622	6 381 695
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 133 899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	3 109	-	-	-	-	3 109	3 109	3 109	-	-	-	3 109	3 109
Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 019 915	320 487	71 293	146 082	4 642	396 990	421 887	421 887	991	70 797	2 357	347 742	421 887
	57 932 981	29 797 231	12 245 311	1 456 782	801 067	6 319 894	7 181 812	6 806 691	130 170	202 655	352 393	6 121 473	6 806 691

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Выданные гарантии и поручительства	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	289 489	1 126	642 200	932 815
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	289 489	1 126	284 139	574 754
Прочее	-	-	358 061	358 061
Обеспечение II категории качества	4 121 948	36 329	196 543	4 354 820
Недвижимость	2 223 618	19 524	-	2 243 142
Гарантии и поручительства	1 766 893	15 746	-	1 782 639
Прочее	131 437	1 059	196 543	329 039
Прочее обеспечение	29 750 677	69 007	-	29 819 684
Без обеспечения	16 823 139	50 091	12 461 750	-
	50 985 253	156 553	13 300 492	

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Выданные гарантии и поручительства	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	239 050	630	541 332	781 012
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	239 050	630	246 310	485 990
Гарантии и поручительства, полученные от прочих банков	-	-	295 022	295 022
Обеспечение II категории качества	3 152 974	27 148	161 743	3 341 865
Недвижимость	2 668 920	21 298	-	2 690 218
Гарантии и поручительства	107 894	1 949	161 743	271 586
Прочее	376 160	3 901	-	380 061
Прочее обеспечение	24 068 538	208 784	-	24 277 322
Без обеспечения	20 937 459	46 926	11 337 798	-
	48 398 021	283 488	12 040 873	

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва. Обеспечение, не принимаемое для понижения резерва на возможные потери отражается в таблицах выше как «Прочее обеспечение».

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют специалисты по залогам Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

При проведении осмотра (мониторинга) обеспечения учитываются требования, актуальные для проведения первичного осмотра имущества перед принятием в залог, отслеживаются изменения имущества по сравнению с первичным осмотром/предыдущим визуальным мониторингом, проводится фотографирование имущества и фиксирование результатов осмотра (мониторинга) в акте осмотра.

Мониторинг объектов залога осуществляется с периодичностью, определенной ЦБ РФ.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физическим лицам, оцениваемым на индивидуальной основе, порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 2018 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Изъятые обеспечения учитываются по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (на 1 января 2018 года: 194 854 тыс. руб.). Балансовая стоимость изъятых обеспечений составляет:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Недвижимость	194 869	186 379
Прочие активы	6 566	8 475
Резерв под обесценение	(172)	-
Всего изъятых обеспечений	201 263	194 854

11.3. 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 лимиты на убытки («стоп-лосс»), 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»).

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	27 268	37 337
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	27 268	37 337
Валютный риск	64 839	91 677
Величина рыночного риска	1 151 337	1 612 674

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.

Процентный риск

Под процентным риском, в соответствии с определением в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, в соответствии с определением в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Для управления риском процентной ставки Банк активно использует кредитование и фондирование на основе плавающих ставок (ЛИБОР, МосПрайм). Установленные требования к измерению и мониторингу риска процентной ставки полностью соответствуют методическим рекомендациям Группы Интеза Санпаоло.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его и, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций в рублях, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 262	13 618
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 222)	(13 507)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	14 562	27 390
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(14 404)	(26 864)

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 941 449	3,84	1 279 661	2,70
Чистая ссудная задолженность	44 560 301	88,09	42 016 326	88,59
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 082 779	8,07	4 133 899	8,71
	50 584 529	100,00	47 429 886	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	11 097 015	25,22	6 648 462	16,49
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	29 906 771	67,96	30 527 700	75,74
Вклады физических лиц	12 898 957	29,31	18 017 309	44,70
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	6,82	3 130 643	7,77
	44 003 786	100,00	40 306 805	100,00

Изменение процентного риска

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(69 727)	(71 993)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	58 125	58 437
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(139 487)	(130 237)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	114 452	116 617

Отчетность, существующая в Банке представляет собой органичную систему, которая может быть использована для поддержки принятия решения и предоставления адекватной и своевременной информации различным соответствующим структурным подразделениям. Содержание, уровень анализа и периодичность предоставления отчетов определяются исходя из целей и функций целевых аудиторий, для целей упрощения при предоставлении консультаций и полного понимания определения процентных рисков.

Предоставляются следующие виды отчетов:

- отчет для Правления и Совета Директоров, который составляет Департамент управления рисками. В этом отчете предоставляется итоговая информация о подверженности Банка финансовым рискам с указанием лимита подверженности процентным рискам и любых превышений лимита за отчетный период. Такой отчет составляется в конце каждого месяца и/или в конце квартала;
- отчеты, направляемые в операционные подразделения, и отчеты для руководителей этих операционных подразделений, ежедневно или раз в неделю. Эти отчеты содержат больше аналитики и направлены на поддержку структурных подразделений при управлении процентными рисками.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	423 665	195 544	151 192	-	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	2 973 381	-	-	-	2 973 381
Обязательные резервы	387 183	-	-	-	387 183
Средства в кредитных организациях	136 617	857 089	942 993	4 750	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	25 449 156	5 698 798	13 412 347	-	44 560 301
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	4 082 779	-	-	-	4 082 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	33 045	-	-	-	33 045
Отложенный налоговый актив	697 604	-	-	-	697 604
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 236 219	-	-	-	1 236 219
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	201 263	-	-	-	201 263
Прочие активы	296 706	1 242 886	20 775	2 449	1 562 816
Всего активов	35 530 435	7 994 317	14 527 307	7 199	58 059 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 141 046	-	-	-	2 141 046
Средства кредитных организаций	1 251 638	3 694 913	6 150 464	-	11 097 015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	17 724 973	3 743 584	8 434 376	3 838	29 906 771
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 029 311	1 261 187	3 608 459	-	12 898 957
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	-	-	-	3 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 378	-	-	-	5 378
Отложенное налоговое обязательство	41 189	-	-	-	41 189
Прочие обязательства	418 165	231 042	136 182	-	785 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	76 170	-	-	-	76 170
Всего обязательств	24 658 559	7 669 539	14 721 022	3 838	47 052 958
Чистая позиция без учета производных финансовых инструментов и сделок «спот»	10 871 876	324 778	(193 715)	3 361	11 006 300
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	966 781	(992 622)	25 841	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов и сделок «спот»	11 838 657	(667 844)	(167 874)	3 361	11 006 300

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	450 578	220 794	97 930	-	769 302
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	2 329 074	-	-	-	2 329 074
Обязательные резервы	298 979	-	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	127 786	787 177	349 708	14 990	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	35 067 676	3 019 412	3 929 238	-	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	4 133 899	-	-	-	4 133 899
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	36 862	-	-	-	36 862
Отложенный налоговый актив	675 167	-	-	-	675 167
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 716 007	-	-	-	1 716 007
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	194 854	-	-	-	194 854
Прочие активы	299 639	34 148	68 265	1 122	403 174
Всего активов	45 031 542	4 061 531	4 445 141	16 112	53 554 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 529 921	-	-	-	1 529 921
Средства кредитных организаций	4 344 454	-	2 304 008	-	6 648 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	24 416 497	3 401 863	2 697 584	11 756	30 527 700
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 715 948	1 176 098	2 125 263	-	18 017 309
Выпущенные долговые обязательства	3 130 643	-	-	-	3 130 643
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 270	-	-	-	5 270
Отложенное налоговое обязательство	113 662	-	-	-	113 662
Прочие обязательства	436 591	15 197	110 557	45	562 390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 868	-	-	-	62 868
Всего обязательств	34 039 906	3 417 060	5 112 149	11 801	42 580 916
Чистая позиция	10 991 636	644 471	(667 008)	4 311	10 973 410

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата за вычетом налога на прибыль. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(13 430)	(53 361)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(53 428)	51 558

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

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 локальных инструментов. 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 ЦБ РФ 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.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2018 год	2017 год
Чистые процентные доходы	3 817 365	4 287 889
Чистые непроцентные доходы	2 185 090	2 304 707
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 718	280 718
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	226 955	320 711
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	606 000	615 641
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	858 032	897 518
Прочие операционные доходы	363 362	337 176
За вычетом:		
Комиссионных расходов	149 977	147 057
	6 002 455	6 592 596
Величина операционного риска	900 368	988 889

11.4. Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.5. 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 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	770 401	-	-	-	-	-	-	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	2 586 198	-	-	-	-	387 183	-	2 973 381
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	387 183	-	387 183
Средства в кредитных организациях	1 941 449	-	-	-	-	-	-	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	9 603 765	3 562 190	11 105 707	19 554 458	714 496	-	19 685	44 560 301
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 079 779	-	-	-	-	3 000	-	4 082 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	33 045	-	-	-	-	33 045
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	697 604	-	697 604
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 236 219	-	1 236 219
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	201 263	-	201 263
Прочие активы	1 370 815	35 313	111 997	43 340	155	-	1 196	1 562 816
Всего активов	20 352 407	3 597 503	11 250 749	19 597 798	714 651	2 525 269	20 881	58 059 258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	24 055	2 116 991	-	-	-	2 141 046
Средства кредитных организаций	1 251 638	2 383 815	-	4 682 738	2 778 824	-	-	11 097 015
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	28 300 774	758 313	764 336	83 348	-	-	-	29 906 771
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 803 152	83 300	12 505	-	-	-	-	12 898 957
Выпущенные долговые обязательства	-	-	3 000 000	-	-	-	-	3 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 378	-	-	-	-	-	-	5 378
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41 189	-	41 189
Прочие обязательства	404 678	215 040	146 746	10 053	-	8 872	-	785 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	76 170	-	-	-	-	-	-	76 170
Всего обязательств	30 038 638	3 357 168	3 935 137	6 893 130	2 778 824	50 061	-	47 052 958
Чистая позиция	(9 686 231)	240 335	7 315 612	12 704 668	(2 064 173)	2 475 208	20 881	11 006 300

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	769 302	-	-	-	-	-	-	769 302
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	2 030 095	-	-	-	-	298 979	-	2 329 074
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	298 979	-	298 979
Средства в кредитных организациях	1 279 661	-	-	-	-	-	-	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	15 278 917	2 978 223	10 971 275	10 871 403	1 680 651	-	235 857	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 130 899	-	-	-	-	3 000	-	4 133 899
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	36 862	-	-	-	-	36 862
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	675 167	-	675 167
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 716 007	-	1 716 007
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	194 854	-	194 854
Прочие активы	233 662	87 210	70 029	9 922	226	-	2 125	403 174
Всего активов	23 722 536	3 065 433	11 078 166	10 881 325	1 680 877	2 888 007	237 982	53 554 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	57 456	1 472 465	-	-	-	1 529 921
Средства кредитных организаций	4 344 454	-	-	2 304 008	-	-	-	6 648 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	28 911 504	1 269 587	269 395	77 214	-	-	-	30 527 700
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	17 861 644	153 975	1 550	140	-	-	-	18 017 309
Выпущенные долговые обязательства	-	-	130 643	3 000 000	-	-	-	3 130 643
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 270	-	-	-	-	-	-	5 270
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	113 662	-	113 662
Прочие обязательства	333 215	40 646	148 170	5 832	-	34 527	-	562 390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 868	-	-	-	-	-	-	62 868
Всего обязательств	33 657 311	1 310 233	605 664	6 859 519	-	148 189	-	42 580 916
Чистая позиция	(9 934 775)	1 755 200	10 472 502	4 021 806	1 680 877	2 739 818	237 982	10 973 410

(в тысячах российских рублей)

Таблица далее показывает недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ и средства кредитных организаций	1 289 814	2 457 086	350 599	8 041 978	3 194 799	-	15 334 276	13 238 061
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 444 132	733 714	786 831	84 396	-	-	30 049 073	29 906 771
Выпущенные долговые обязательства	-	-	3 291 720	-	-	-	3 291 720	3 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 378	-	-	-	-	-	5 378	5 378
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41 189	41 189	41 189
Прочие обязательства	404 678	215 040	146 746	10 053	-	8 872	785 389	785 389
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	76 170	-	-	-	-	-	76 170	76 170
Производные финансовые инструменты и сделки "спот"								
- поступления	(1 018 463)	-	-	-	-	-	(1 018 463)	
- выбытия	1 018 463	-	-	-	-	-	1 018 463	
Всего обязательств	30 220 172	3 405 840	4 575 896	8 136 427	3 194 799	50 061	49 583 195	47 052 958
Условные обязательства кредитного характера								
Банковские гарантии и аккредитивы	13 300 493	-	-	-	-	-	13 300 493	13 300 493
Неиспользованные овердрафты	1 235 579	-	-	-	-	-	1 235 579	1 235 579
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 114 496	-	-	-	-	-	1 114 496	1 114 496

Таблица далее показывает недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2018 года по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ и средства кредитных организаций	4 378 564	41 841	244 491	4 522 026	-	-	9 186 922	8 178 383
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 993 584	1 288 841	272 626	78 934	-	-	30 633 985	30 527 700
Выпущенные долговые обязательства	-	-	427 766	3 291 720	-	-	3 719 486	3 130 643
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 270	-	-	-	-	-	5 270	5 270
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	113 662	113 662	113 662
Прочие обязательства	333 215	40 446	148 170	5 832	-	34 527	562 190	562 190
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 868	-	-	-	-	-	62 868	62 868
Всего обязательств	33 773 501	1 371 128	1 093 053	7 898 512	-	148 189	44 284 383	42 580 716
Обязательства кредитного характера								
Условные обязательства кредитного характера								
Банковские гарантии и аккредитивы	12 040 873	-	-	-	-	-	12 040 873	12 040 873
Неиспользованные овердрафты	1 162 390	-	-	-	-	-	1 162 390	1 162 390
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 470 973	-	-	-	-	-	4 470 973	4 470 973

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В случае необходимости накопленный разрыв ликвидности в категории «до 1 года» может регулироваться за счет привлечения средств у Группы Интеза Санпаоло.

Потоки денежных средств по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в размере 4 079 779 тыс. руб. (1 января 2018 года: 4 130 899 тыс. руб.) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в таблицах выше в связи с высокой степенью ликвидности данных ценных бумаг.

Договорные сроки погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	-	397 233
От 1 до 3 месяцев	1 514 505	1 223 074
От 3 до 12 месяцев	1 423 045	-
От 1 года до 5 лет	1 142 229	2 510 592
Без срока погашения	3 000	3 000
	4 082 779	4 133 899

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Менее 1 месяца	936 106	1 474 501
От 1 до 3 месяцев	2 727 306	2 204 801
От 3 до 12 месяцев	4 594 835	9 926 301
От 1 года до 5 лет	1 186 857	1 188 517
	9 445 104	14 794 120

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-

распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина резервов оценочных обязательств, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 8 872 тыс. руб. (1 января 2018 года: 34 527 тыс. руб.).

11.7. Стратегический риск

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

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.9. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в Пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 11.3.

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.

12 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.

13. 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 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

(в тысячах российских рублей)

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены далее:

	Материнское предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны (прочие компании Группы Интеза Санпаоло)		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Активы и обязательства									
Средства в кредитных организациях	860 680	0,00%	-	-	-	-	899	0,1%	861 579
Ссудная задолженность	4 168 236	3,00%	14 165	11,22%	1 422 490	9,52%	-	-	5 604 891
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	3 419	-	110	-	5 058	-	1 191 907	-	1 200 494
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 601 358	0,06%	73 420	3,64%	106 602	1,78%	7 495 657	3,03%	11 277 037
Прочие обязательства	462	-	85	-	10	-	9 914	-	10 471
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	350	-	-	-	-	-	350
Гарантии и контргарантии выданные	2 985 598	-	-	-	-	-	5 649 766	-	8 635 364
Гарантии и контргарантии полученные	566 810	-	-	-	-	-	-	-	566 810
Доходы и расходы									
Процентные доходы	38 890	-	1 786	-	136 056	-	12	-	176 744
Процентные расходы	(11 560)	-	(2 670)	-	(7 189)	-	(241 476)	-	(262 895)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	888	-	-	-	-	-	-	-	888
Комиссионные доходы	52 454	-	30	-	4 954	-	1 057 561	-	1 114 999
Комиссионные расходы	(3 894)	-	(7)	-	-	-	(245)	-	(4 146)
Прочие операционные доходы	-	-	1	-	1 286	-	-	-	1 287
Операционные расходы	-	-	(106 893)	-	-	-	(40 306)	-	(147 199)

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

По состоянию на 1 января 2019 года комиссионные доходы и прочие активы со связанными сторонами включают комиссию за участие Банка в 2018 году в организации финансирования группой Интеза Санпаоло крупных корпоративных клиентов, а также требование по данной комиссии (Примечании 4.6).

(в тысячах российских рублей)

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены далее

	Материнское предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны (прочие компании Группы Интеза Санпаоло)		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Активы и обязательства									
Средства в кредитных организациях	1 038 155	0,0%	-	-	-	-	9 990	0,1%	1 048 145
Ссудная задолженность	2 728 006	3,81%	18 688	11,25%	1 391 933	10,14%	-	-	4 138 627
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	993	-	173	-	1 173	-	1 198	-	3 537
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	945 357	0,0%	49 293	4,88%	110 987	3,45%	2 323 105	6,53%	3 428 742
Прочие обязательства	-	-	717	-	31	-	831	-	1 579
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	700	-	-	-	-	-	700
Гарантии и контргарантии выданные	3 597 340	-	-	-	-	-	3 771 661	-	7 369 001
Гарантии и контргарантии полученные	483 689	-	-	-	-	-	-	-	483 689
Доходы и расходы									
Процентные доходы	44 894	-	1 017	-	139 277	-	34	-	185 222
Процентные расходы	(13 876)	-	(2 355)	-	(7 843)	-	(153 585)	-	(177 659)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	(36 600)	-	-	-	-	-	-	-	(36 600)
Комиссионные доходы	130 536	-	52	-	5 446	-	117	-	136 151
Комиссионные расходы	(1 167)	-	-	-	-	-	-	-	(1 167)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	1 097	-	1 231	-	2 328
Операционные расходы	-	-	(97 426)	-	-	-	(45 783)	-	(143 209)

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

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов Банк не формировал резервы на возможные потери по остаткам на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами.

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2018 год составила 20 726 тыс. руб. (2017 год: 18 862 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с ключевым управленческим персоналом.


Сумма вознаграждения членов Правления за 2018 год составила 86 167 тыс. руб. (2017 год: 78 315 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с ключевым управленческим персоналом.


По состоянию на 1 января 2019 года в таблице выше в составе полученных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Банка по ссудной задолженности и кредитным линиям, по которым Банк выступает бенефициаром, на общую сумму 282 671 тыс. рублей (1 января 2018 года: 237 379 тыс. рублей); срок данных гарантий соответствует сроку по кредитным договорам и договорам кредитных линий, к которым относятся данные гарантии. Комиссию по указанным гарантиям уплачивает заемщик;
- контргарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 284 139 тыс. руб. на срок от 1 января до 1 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4% (1 января 2018 года: 246 310 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 1 января 2018 года до 1 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4%).

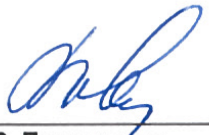
По состоянию на 1 января 2019 года в таблице выше в составе выданных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные Банком в пользу компаний Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Группы Интеза Санпаоло по ссудной задолженности и кредитным линиям на общую сумму 8 609 985 тыс. рублей (1 января 2018 года: 7 112 473 тыс. рублей); срок данных гарантий соответствует сроку по кредитным договорам и договорам кредитных линий, к которым относятся данные гарантии. Комиссионные ставки по указанным гарантиям варьируются от 0,3% до 1,6%;
- контргарантии, выпущенные Банком по гарантиям компаний Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 25 379 тыс. руб. на срок от 23 марта 2019 года до 31 августа 2019 года, ставки комиссий составляет 1% (1 января 2018 года: 256 528 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 15 марта 2018 года до 15 декабря 2018 года, ставки комиссий – от 1,0% до 2,0%).


О.В. Леин
И.О. Председателя Правления



19 февраля 2019 года


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