

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАНК ИНТЕЗА»**

**Консолидированная финансовая отчетность**

*За год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

*С Аудиторским заключением независимых аудиторов*

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов .....	3
--	---

## Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	14

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности .....	15
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	16
3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения .....	20
4. Основные принципы учетной политики .....	25
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	44
6. Средства в кредитных организациях .....	44
7. Инвестиционные ценные бумаги .....	45
8. Производные финансовые инструменты .....	45
9. Кредиты клиентам .....	46
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг .....	50
11. Основные средства .....	51
12. Нематериальные активы .....	52
13. Налогообложение .....	52
14. Прочие активы и обязательства .....	54
15. Средства кредитных организаций .....	55
16. Средства клиентов .....	55
17. Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный кредит и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности .....	56
18. Капитал .....	57
19. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам .....	57
20. Комиссионные доходы и расходы .....	57
21. Чистые убытки от прочей операционной деятельности .....	58
22. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы .....	59
23. Договорные и условные обязательства .....	59
24. Корпоративное управление и управление рисками .....	60
25. Анализ финансовых рисков .....	67
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	81
27. Операции со связанными сторонами .....	81
28. Достаточность капитала .....	84



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

## Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк Интеза»

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Банк Интеза».  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за № 1027739177377.  
Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

### Ключевые вопросы аудита

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

### Оценка ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 3, 9 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 59% активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Группа перешла на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применять профессиональное суждение и делать допущения в отношении следующих основных областей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и события дефолта по кредитам клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в Стадии;</li> <li>- По выборке кредитов, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Группой Стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации по выбранным заемщикам, а также использованных Группой допущений и профессиональных суждений.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li>   <li>- оценка надбавки с целью учета различных сценариев и прогнозной информации;</li>   <li>- прогноз ожидаемых потоков по кредитам, выданным клиентам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, переходом на новую модель ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- По кредитам, выданным крупным корпоративным заемщикам, по которым Группа оценивает ОКУ при помощи собственной рейтинговой модели, мы оценили общую адекватность итоговой величины ОКУ путем анализа кредитных рейтингов независимых рейтинговых агентств и подготовкой собственной модели ОКУ, построенной с использованием общедоступной информации о финансовом положении и дефолтах российских компаний.</li>   <li>- По кредитам клиентам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, по которым Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.</li>   <li>- Проанализировали общую адекватность надбавки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков.</li>   <li>- Для выбранных кредитов, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации. Особое внимание мы уделили кредитам клиентам, которые могут потенциально оказать наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность.</li> </ul> <p>Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2018 года, с фактическими результатами за 2018 год.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.</p>
---	---

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»	
См. Примечания 2 и 4 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Основная деятельность Группы связана с операциями с финансовыми инструментами, при этом финансовые активы представляют большую часть активов Группы.</p> <p>С 1 января 2018 года Группа перешла на новый стандарт учета финансовых инструментов, МСФО (IFRS) 9, который в значительной мере изменил классификацию и учет финансовых активов.</p> <p>В связи с вступлением новых требований, значительно изменяющих действующий порядок учета финансовых инструментов, а также существенным влиянием, которое оказал новый стандарт на финансовое положение и результаты деятельности Группы данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали определение бизнес-моделей, в рамках которых Группа удерживает финансовые активы, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Группы и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых инструментов.</p> <p>Мы проверили корректность проведенной Группой оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных финансовых инструментов.</p> <p>Также мы проверили, что Группа корректно выявила и отразила в учете значительные модификации условий по кредитам, выданным клиентам, как путем общего анализа основных направлений пересмотра Группой условий по кредитам, так и путем анализа первичной документации по выбранным кредитам клиентам.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно описывают ключевые аспекты в части классификации и учета финансовых инструментов, а также отражают эффекты от перехода Группы на МСФО (IFRS) 9.</p>

### Прочая информация

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

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

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

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 консолидированную финансовую отчетность**

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

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск 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 Группы;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация

19 февраля 2019 года



	Примечания	2018 год	2017 год*
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 100 550	3 886 295
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		386 641	298 979
Средства в кредитных организациях	6	9 982 367	13 654 192
Инвестиционные ценные бумаги	7	4 079 778	4 130 899
Производные финансовые активы	8	5 359	-
Кредиты клиентам:		35 179 162	28 995 088
- кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	9	19 969 618	12 950 962
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	9	13 495 829	14 282 671
- кредиты, выданные розничным клиентам	9	1 713 715	1 761 455
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	1 375 770	1 334 117
Основные средства	11	714 450	1 131 217
Нематериальные активы	12	447 402	585 667
Отложенные налоговые активы	13	373 559	328 348
Прочие активы	14	1 999 981	748 948
<b>Итого активы</b>		<b>59 645 019</b>	<b>55 093 750</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	15	10 467 555	5 884 650
Производные финансовые обязательства	8	4	-
Средства клиентов:		29 965 165	30 527 105
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	16	18 010 679	13 700 703
- физических лиц	16	11 954 486	16 826 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	3 059 954	3 186 066
Субординированный кредит	17	2 828 605	2 304 839
Прочие обязательства	14	711 623	746 512
<b>Итого обязательства</b>		<b>47 032 906</b>	<b>42 649 172</b>
<b>Капитал</b>			
	18		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг		(14 783)	22 802
Резерв по переоценке зданий		134 724	384 144
Накопленный убыток		(131 923)	(586 463)
<b>Итого капитал</b>		<b>12 612 113</b>	<b>12 444 578</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>59 645 019</b>	<b>55 093 750</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (Примечание 2).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ольга Леин

И.О. Председателя Правления

Татьяна Павлычева

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



(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2018 год	2017 год
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты клиентам		3 458 951	3 986 434
Средства в кредитных организациях		533 701	606 401
Долговые инвестиционные ценные бумаги		258 378	336 723
		<b>4 251 030</b>	<b>4 929 558</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		239 050	230 026
		<b>4 490 080</b>	<b>5 159 584</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(898 276)	(1 267 902)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(301 713)	(391 791)
Средства кредитных организаций		(247 964)	(265 796)
Субординированный кредит		(165 046)	(153 585)
		<b>(1 612 999)</b>	<b>(2 079 074)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 877 081</b>	<b>3 080 510</b>
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	19	(433 404)	(319 952)
<b>Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам</b>		<b>2 443 677</b>	<b>2 760 558</b>
Комиссионные доходы	20	1 932 895	1 015 654
Комиссионные расходы	20	(126 919)	(145 278)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1 805 976</b>	<b>870 376</b>
Чистый (убыток) прибыль по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(319)	6 139
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(228 142)	(161 415)
- курсовые разницы		345 734	395 958
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	21	(67 463)	(68 707)
<b>Операционные доходы</b>		<b>4 299 463</b>	<b>3 802 909</b>
Расходы на персонал	22	(1 650 260)	(1 709 822)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	22	(1 242 159)	(1 267 204)
Износ и амортизация	11,12	(412 266)	(439 457)
Прочие резервы под кредитные убытки	14	47 099	(108 847)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 041 877</b>	<b>277 579</b>
Расход по налогу на прибыль	13	(172 556)	(275 508)
<b>Прибыль за год</b>		<b>869 321</b>	<b>2 071</b>
<b>Прочий совокупный (расход) доход за год</b>			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>			
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг			
- чистое изменение справедливой стоимости		(40 993)	6 127
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка		266	(5 155)
		<b>(40 727)</b>	<b>972</b>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>			
Переоценка зданий		(249 420)	384 144
<b>Итого прочий совокупный (расход) доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(290 147)</b>	<b>385 116</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>579 174</b>	<b>387 187</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ольга Леинко  
Татьяна Павлычева



И.О. Председателя Правления

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

Прилагаемые Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг	Резерв по переоценке зданий	Накопленный убыток	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 820 181	1 803 914	21 830	—	(588 534)	12 057 391
<b>Общий совокупный доход</b>						
Прибыль за год	—	—	—	—	2 071	2 071
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога в сумме 1 533 тыс. руб.	—	—	6 127	—	—	6 127
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 1 289 тыс. руб.	—	—	(5 155)	—	—	(5 155)
	—	—	<b>972</b>	—	—	<b>972</b>
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 96 036 тыс. руб.	—	—	—	384 144	—	384 144
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	—	—	<b>972</b>	<b>384 144</b>	—	<b>385 116</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	—	—	<b>972</b>	<b>384 144</b>	<b>2 071</b>	<b>387 187</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года (до перехода на МСФО (IFRS) 9)</b>	<b>10 820 181</b>	<b>1 803 914</b>	<b>22 802</b>	<b>384 144</b>	<b>(586 463)</b>	<b>12 444 578</b>
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (Примечание 2)	—	—	3 142	—	(414 781)	(411 639)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>10 820 181</b>	<b>1 803 914</b>	<b>25 944</b>	<b>384 144</b>	<b>(1 001 244)</b>	<b>12 032 939</b>
<b>Общий совокупный доход</b>						
Прибыль за год	—	—	—	—	869 321	869 321
<b>Прочий совокупный расход</b>						
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога в сумме 10 248 тыс. руб.	—	—	(40 993)	—	—	(40 993)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 67 тыс. руб.	—	—	266	—	—	266
	—	—	<b>(40 727)</b>	—	—	<b>(40 727)</b>
<i>Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 62 355 тыс. руб.	—	—	—	(249 420)	—	(249 420)
<b>Итого прочий совокупный расход</b>	—	—	<b>(40 727)</b>	<b>(249 420)</b>	—	<b>(290 147)</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>	—	—	<b>(40 727)</b>	<b>(249 420)</b>	<b>869 321</b>	<b>579 174</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>10 820 181</b>	<b>1 803 914</b>	<b>(14 783)</b>	<b>134 724</b>	<b>(131 923)</b>	<b>12 612 113</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ольга Тейн

Татьяна Гаврилова

И.О. Председателя Правления

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



## 1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк Интеза» и его дочерней компании АО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк») и была утверждена к выпуску от имени Правления Банка 19 февраля 2019 года.

Акционерное общество «Банк Интеза» – коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

Прежнее название Банка, КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), было изменено после слияния 11 января 2010 года с ЗАО «Банк Интеза», российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2216. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк предлагает банковские продукты и услуги корпоративным клиентам из числа компаний крупного, среднего и малого бизнеса, а также частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов. Банк участвует в программе Корпорации МСП, Министерства экономического развития Российской Федерации и ЦБ РФ, направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (2017 год: 6 филиалов). Банк также имеет 26 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2017 год: 31 офис). В течение 2018 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 5 офисов продаж (2017 год: ни одного офиса).

На 31 декабря 2018 года численность персонала Банка составила 1 202 человека (2017 год: 1 384 человека).

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

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются:

<b>Акционер</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772%	46,9772%
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228%	53,0228%
<b>Итого</b>	<b>100,0000%</b>	<b>100,0000%</b>

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

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности, в том числе большей волатильности на рынках капитала, волатильности курса российского рубля, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценить последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.

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

## 2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

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

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

### Принципы оценки финансовых показателей

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

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

### Изменение порядка представления данных

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк изменил порядок представления расчетных счетов в НКО НКЦ (АО), реклассифицировав их из состава прочих активов в состав средств в кредитных организациях. Руководство считает, что новый порядок представления указанных счетов лучше отражает их экономическую суть. Сравнительные данные были также реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных консолидированной финансовой отчетности в 2018 году. Эффект от указанных изменений на представление данных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

	<u>До</u>	<u>Эффект от</u>	<u>После</u>
	<u>реклассификации</u>	<u>реклассификации</u>	<u>реклассификации</u>
<b>Активы</b>			
Средства в кредитных организациях	13 528 737	125 455	13 654 192
Прочие активы	874 403	(125 455)	748 948

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года:

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*»
- МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентные доходы, чистую прибыль (убыток) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, к которым применяется МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*». Применение этого стандарта не оказало существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», которая вступила в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты. В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «*Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией*». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9.

Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

### **Классификация финансовых активов и обязательств**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые активы и обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в настоящем Примечании далее.

### **Обесценение финансовых активов**

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. В Примечании 3 поясняется, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

### **Переход на новый стандарт**

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было проведено на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.

(в тысячах российских рублей)

**Анализ влияния на показатели консолидированной финансовой отчетности**

Ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2018 года:

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Примечание	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5	3 886 295	3 886 295
Средства в кредитных организациях	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6	13 528 737	13 530 353
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	4 130 899	4 130 899
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	9	28 995 088	28 436 894
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	10	1 334 117	1 332 800
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	14	230 814	230 814
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>52 105 950</b>	<b>51 548 055</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	15	5 884 650	5 884 650
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	16	30 527 105	30 527 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	17	3 186 066	3 186 066
Субординированный кредит	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	17	2 304 839	2 304 839
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	14	224 171	224 171
Резерв под выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	-	-	14, 23	247 321	203 976
<b>Всего финансовых обязательств</b>				<b>42 374 152</b>	<b>42 330 807</b>

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 4. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года – входящий остаток	Реклассификация в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года – исходящий остаток
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Амортизированная стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 886 295	-	-	3 886 295
Средства в кредитных организациях	13 528 737	-	1 616	13 530 353
Кредиты клиентам	28 995 088	-	(558 194)	28 436 894
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>46 410 120</b>	<b>-</b>	<b>(556 578)</b>	<b>45 835 542</b>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 334 117	-	(1 317)	1 332 800
<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Инвестиционные ценные бумаги	4 130 899	(4 130 899)	-	--
<b>Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые</b>				
Инвестиционные ценные бумаги	-	4 130 899	-	4 130 899
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4 130 899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 130 899</b>
Резервы под выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(247 321)	-	43 345	(203 976)

(в тысячах российских рублей)

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

Анализ влияния, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг и накопленный убыток приведен далее. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

	Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг (31 декабря 2017 года: долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи)	Накопленный убыток
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	22 802	(586 463)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	-	(414 781)
Признание кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговому инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 142	-
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)</b>	<b>25 944</b>	<b>(1 001 244)</b>

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящих величин резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам, в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Резерв под обесценение и другие резервы		
	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	(3 928)	(3 928)
<b>Всего оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>(3 928)</b>	<b>(3 928)</b>
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	(4 526 089)	(556 578)	(5 082 667)
<b>Всего оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>(4 526 089)</b>	<b>(556 578)</b>	<b>(5 082 667)</b>
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(94 596)	(1 317)	(95 913)
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(247 321)	43 345	(203 976)

#### Изменение порядка представления данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных было изменено аналогичным образом.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированной финансовой отчетности заключается в следующем:

- статья «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги» в консолидированном отчете о финансовом положении;
- процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг представлены в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
- статьи «Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и «Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» представлены в составе статей «Приобретение инвестиционных ценных бумаг» и «Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг» соответственно в консолидированном отчете о движении денежных средств.

### 3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие вопросы:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (см. Примечание 4, раздел «Оценка бизнес-модели»);
- оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам;
- оценка справедливой стоимости зданий.

#### Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

##### *Значительное повышение кредитного риска*

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

##### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска*

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

##### **Корпоративные клиенты**

- Информация о заемщиках, анализируемая на периодической основе, включая финансовую отчетность, управленческую отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов (при наличии)
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

##### **Корпоративные и розничные клиенты**

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Пересмотр условий кредитных соглашений
- Фактические и ожидаемые значительные изменения финансовых и экономических условий, а также условий осуществления деятельности.

### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Затем Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

### **Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска**

Критерии при проведении оценки на предмет значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от клиента и включают количественные и качественные факторы.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания если, на основе методов моделирования, применяемых Банком, финансовое состояние клиента значительно ухудшилось, либо в случае срабатывания сигналов раннего предупреждения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта, Банк может заключить, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, если сумма просроченной задолженности превышает 5% порог от общей суммы задолженности заемщика. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику. Применение порога в размере 5% не оказывает существенного влияния на размер резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»), с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

(в тысячах российских рублей)

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется в отношении кредитов, выданных как физическим, так и юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

#### **Определение понятия «дефолт»**

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в суверенный долг Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

### **Включение прогнозной информации**

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как статистика Европейского Центрального Банка и Европейской службы банковского надзора (European Banking Authority - EBA).

В рамках проводимого EBA ежегодно стресс-тестирования, европейские банки используют пессимистичный прогноз таких макро-экономических показателей как ВВП, инфляция, безработица, цены на активы и процентные ставки с целью оценки потенциального негативного влияния на прибыль и капитал. Банк, как часть глобальной банковской группы Интеза Санпаоло, использует EBA-коэффициенты, рассчитанные для Российской Федерации для учета сценарности и включения прогнозной информации путем расчета надбавки (add-on) для показателей PD, LGD и резервов в целом.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают из статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Показатели корректируются с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой оценку показателей на определенную дату, которая производится на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены типы контрагента и обеспечения и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося предметом залога по финансовому активу. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатели LTV) является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, для финансовых активов, отнесенных в Стадию 1 и оцениваемых с использованием 12-месячного показателя PD, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении периода, не превышающего период по договору (включая любые опции на пролонгацию), в течение которого Банк подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

(в тысячах российских рублей)

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- покрытие обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- годовой оборот (выручка) и тип бизнеса;

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, Банк использует данные по PD и LGD, которые рассчитаны Группой Интеза Санпаоло (далее в данном абзаце – «Группа»). В модели, разработанной Группой, для стран-контрагентов процесс определения PD состоит из двух шагов: количественная оценка (главным образом, на основании ожидаемой частоты дефолтов, рассчитанной по матрицам перехода рейтингов контрагентов (по шкалам S&P, Moody's и Fitch) и качественная оценка, которая проводится ответственным подразделением Группы. Для банков оценка PD основана на матрицах перехода рейтингов контрагентов в портфеле Группы. Расчет LGD проводится с использованием данных Moody's о величине убытков в случае дефолта для контрагентов с различным рейтингом.

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки в отношении кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг, являющихся обесцененными, на основании приведенной стоимости будущих денежных потоков, при построении которых руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида и допускает задержку при получении поступлений от его реализации.

#### **Переоценка зданий**

После первоначального признания здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость зданий была оценена независимым оценщиком с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк провел внутреннюю оценку здания.

Наиболее значимыми допущениями, сделанными при проведении оценки, являются допущения в отношении: выбора аналогов объектов недвижимости; корректировок к рыночной стоимости аналогов объектов недвижимости, которые отражают различия в состоянии оцениваемых объектов недвижимости и аналогов объектов недвижимости и их местоположении; прогнозных денежных потоков и ставок дисконтирования; выделения стоимости земельного участка из общей стоимости объекта недвижимости в случае, если Банк не обладает правом долгосрочной аренды на участок.

#### 4. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (Примечание 2), вступивших в силу с 1 января 2018 года.

##### Принципы консолидации

###### **Объединение бизнеса**

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

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

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

###### **Дочерние компании**

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

###### **Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров**

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

###### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, как правило отражаются в составе прибыли или убытка.

## Процентные доходы и расходы

### *Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки. Учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года (даты перехода на МСФО (IFRS) 9), не предусматривала отдельный порядок расчета эффективной процентной ставки по кредитно-обесцененным финансовым активам.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

### *Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

«Амортизированная стоимость» финансового актива или обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом резерва под кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину резерва под кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

### *Расчет процентного дохода и расхода*

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые при первоначальном признании являлись кредитно-обесцененными, процентный доход рассчитывается с использованием применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Процентный доход не может быть рассчитан на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по такому активу впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена далее, а также в Примечании 3.

### *Представление информации*

Процентные доходы и расходы включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие процентные доходы включают процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

### **Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

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

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

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

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

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

### **Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действующая с 1 января 2018 года)**

#### **Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

- по амортизированной стоимости, либо
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой выплату исключительно основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы долга.

(в тысячах российских рублей)

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и суммы восстановления; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

#### *Оценка бизнес-модели*

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Анализируемая информация включает:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

(в тысячах российских рублей)

*Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов*

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от определенных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Банк определил, что для портфеля долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ, и по которым заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости, уменьшенной на сумму платежей в счет основной суммы долга и увеличенной на сумму начисленных, но невыплаченных процентов, без штрафных санкций, предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

#### *Реклассификация*

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

#### *Прекращение признания*

**Финансовые активы.** С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

**Финансовые обязательства.** С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

### **Модификация финансовых активов и обязательств**

#### *Финансовые активы*

В случае изменения условий по финансовому активу, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

В целях оценки того, является ли модификация условий значительной, рассматриваются последовательно количественные факторы, качественные факторы и их совокупный эффект. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк определил следующие качественные изменения первоначальных условий, которые приводят к значительной модификации:

- изменение валюты финансового актива;
- смена контрагента при условии, что новый контрагент не является компанией, принадлежащей к той же экономической группе, к которой относился первоначальный заемщик;
- обмен долговых обязательств на акции;
- *datium in solutum* (погашение долга зависит от справедливой стоимости актива);
- условие «плати если можешь», т.е. предусмотренная договором возможность заемщика погасить задолженность, если он может, и когда он может, без ограничений. Не являются примером условия «плати если можешь» задержка платежа, предусмотренного графиком по договору, или отсрочка оплаты процентов на определенный срок. В действительности, условия договора в результате подобных соглашений могут являться одинаковыми, но косвенно они приводят к снижению процентной ставки;
- прочие существенные изменения в условиях договора, такие как включение новых компонентов риска (платежи, зависящие от стоимости капитала или товара, наличие эффекта «рычага» и т.п.).

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В целях управления кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. Как правило, в результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках практики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

(в тысячах российских рублей)

#### *Финансовые обязательства*

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные и количественные факторы, а также их совокупный эффект. Банк определил следующие качественные изменения первоначальных условий, которые приводят к значительной модификации:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

#### **Обесценение**

Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- кредиты клиентам;
- долговые инвестиционные ценные бумаги;
- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

Банк признает резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (Примечание 3).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(в тысячах российских рублей)

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 3.

#### *Реструктурированные финансовые активы*

В случае пересмотра или модификации по соглашению сторон условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда по нему наступает событие дефолта (Примечание 3).

#### *Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки*

Суммы резерва под кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины резерва по убыткам над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв по убыткам не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

### Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

### Финансовые активы и обязательства (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)

#### *Классификация финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

**Первоначальное признание финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)**

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

**Последующая оценка стоимости финансовых инструментов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)**

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

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

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

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

**Амортизированная стоимость (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)**

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

(в тысячах российских рублей)

**Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)**

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

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

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

**Прекращение признания (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)**

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**Обесценение финансовых активов (учетная политика, действовавшая до 1 января 2018 года)**

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

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

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

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

#### *Активы, имеющиеся в наличии для продажи*

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

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

#### *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

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

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

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

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

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

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

#### *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ**

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

#### **Кредиты клиентам**

В отчетном периоде кредиты клиентам включают только кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **Инвестиционные ценные бумаги**

В отчетном периоде инвестиционные ценные бумаги включают только долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

#### **Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и их первоначальная справедливая стоимость амортизируется на протяжении всего срока действия такой гарантии или обязательства. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: первоначально признанной амортизируемой суммы и суммы резерва под убытки.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обязательств по предоставлению займов, выпущенных по ставке ниже рыночной и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Резерв под убытки по выпущенным гарантиям и обязательствам по предоставлению займов отражается в составе прочих обязательств.

### **Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»**

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

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

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

### **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

### **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

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

### **Чистые инвестиции в финансовый лизинг**

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

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

В момент получения Банком права собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога по расторгнутым договорам финансового лизинга, такое имущество отражается по наименьшей из чистой возможной цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

(в тысячах российских рублей)

### Операционная аренда

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

### Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

Фактическая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

Здания переоцениваются на регулярной основе. Частота проведения процедуры переоценки зависит от изменений в справедливой стоимости. Увеличение переоцененной стоимости признается в прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда имело место уменьшение переоцененной стоимости в прошлых периодах, отраженное в составе прибыли или убытке. В этом случае данное изменение признается в составе прибыли или убытке. Уменьшение переоцененной стоимости признается в составе прибыли или убытке, за исключением случаев, когда имело место увеличение переоцененной стоимости, отраженное в качестве прочего совокупного дохода. В этом случае данное изменение признается в прочем совокупном доходе.

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

	Годовая норма амортизации	Срок полезного использования
Здания	1,3 – 3,3%	30 – 75 лет
Офисное и компьютерное оборудование	15 – 33%	3 – 7 лет
Нематериальные активы	20 – 50%	2 – 5 лет

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам и впоследствии отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования:

- в случае ограниченного срока полезного использования, амортизация начисляется равномерно в течение соответствующего срока, не превышающего 5 лет, и отражается в составе прибыли или убытка. В случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива, соответствующий нематериальный актив тестируется на предмет обесценения.
- если срок полезного использования неограничен, амортизация не начисляется, при этом вывод о том, что срок неограничен, подлежит подтверждению на ежегодной основе.

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

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

### Обеспечение, полученное в собственность Банком

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

### Нефинансовые активы

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

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

### Резервы

Резерв признается в том случае, если в результате прошлого события у Банка возникло правовое обязательство или обязательство, обусловленное сложившейся практикой, величину которого можно надежно оценить, и вероятен отток экономических выгод для урегулирования данного обязательства. Величина резерва определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по доналоговой ставке, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, присущих данному обязательству. Высвобождение дисконта, отражающее временную стоимость денег, отражается в качестве финансовых расходов.

### **Условные активы и обязательства кредитного характера**

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

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, гарантии и прочие обязательства. Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии.

При определении размера резерва под кредитные убытки выданных гарантий и аккредитивов используются те же процедуры, что и для кредитов, выданных клиентам.

Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

### **Акционерный капитал**

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

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

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

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Налогообложение**

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Банка на основе его бизнес-планов и не учитывает влияние восстановления существующих временных разниц. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

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

#### **Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Договор с клиентом, который приводит к признанию финансового инструмента в консолидированной финансовой отчетности Банка, может быть частично в области применения МСФО (IFRS) 9 и частично в области применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае, Банк сначала применяет требования МСФО (IFRS) 9, чтобы выделить и учесть часть договора, которая относится области применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части.

Банк признаёт прочие комиссионные доходы в момент или по мере выполнения своей обязанности к исполнению в рамках договора посредством оказания клиенту услуги.

#### **Сегментная отчетность**

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

### Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление консолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета 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. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 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. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе тех или иных упрощений практического характера. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 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 в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 824 328 тыс. руб. (Примечание 23).

#### **Другие стандарты**

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015–2017 гг.
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Наличные денежные средства	749 436	742 319
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	2 549 376	1 988 527
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	942 639	36 764
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	856 053	1 111 761
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	19	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 027	6 924
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 100 550</b>	<b>3 886 295</b>

В таблице выше кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет одного контрагента (2017 год: одного контрагента), совокупный объем остатков у которого превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 составляет 2 549 376 тыс. руб. (2017 год: 1 988 527 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по счетам и депозитам, размещенными у связанных сторон. Совокупный объем указанных остатков со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 856 054 тыс. руб. Данные остатки имеют процентные ставки -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, -0,75% годовых по счетам, открытым в прочих валютах. По состоянию на 31 декабря 2017 года данные остатки составляли 1 048 146 тыс. руб. и имели процентные ставки -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США, -0,75% годовых по счетам, открытым в других валютах. Подробная информация раскрыта в Примечании 27.

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

## 6. Средства в кредитных организациях

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

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Срочные депозиты в ЦБ РФ	-	7 005 938
<i>Срочные депозиты в прочих кредитных организациях</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6 005 291	4 254 573
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 390 208	1 000 402
- с кредитным рейтингом В	1 593 377	1 400 883
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 690	-
<b>Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>9 993 566</b>	<b>13 661 796</b>
Резерв под кредитные убытки	(11 199)	(7 604)
<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>9 982 367</b>	<b>13 654 192</b>

Ниже представлена сверка остатков резерва под кредитные убытки на начало и конец года для средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Остаток на 1 января	7 604	8 634
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(1 616)	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	5 211	(1 030)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>11 199</b>	<b>7 604</b>

В таблице выше кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет четырех контрагентов (2017 год: трех контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 8 855 863 тыс. руб. (2017 год: 11 135 397 тыс. руб.).

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем остатков, размещенных у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года, составляет 4 171 655 тыс. руб. (2017 год: 2 728 577 тыс. руб.). Процентная ставка варьируется в диапазоне от 2,60% до 3,08% годовых по кредитам, выданным в долларах США (2017 год: от 1,58% до 7,65% годовых соответственно).

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 565 273	3 625 584
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)	1 514 505	505 315
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>4 079 778</b>	<b>4 130 899</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 16 октября 2019 года до 29 января 2020 года (2017 год: с 31 января 2018 года до 29 января 2020 года), ставки купона, варьирующиеся от 7,4% до 8,0% годовых (2017 год: от 6,2% до 10,4% годовых), и доходности к погашению, варьирующиеся от 7,2% до 7,7% годовых (2017 год: от 5,8% до 8,3% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года купонные облигации ЦБ РФ представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, и имеют срок погашения 13 февраля 2019 года, ставку купона 7,8% годовых, доходность к погашению 8,2% годовых (2017 год: срок погашения 14 февраля 2018 года, ставку купона 7,8% годовых, доходность к погашению 7,9% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года инвестиционные ценные бумаги входят в ломбардный список ЦБ РФ и могут быть переданы Банком в залог для привлечения финансирования от ЦБ РФ.

Инвестиционные ценные бумаги не являются просроченными или кредитно-обесцененными. Резерв под кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

Ниже представлена сверка остатков резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и конец периода для инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Остаток на 1 января	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	3 928	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	(317)	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>3 611</b>	<b>-</b>

## 8. Производные финансовые инструменты

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

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных по состоянию на 31 декабря 2018 года как активы или обязательства представлена далее:

	<b>Условные суммы</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	
		<b>Актив</b>	<b>Обяза- тельство</b>
Валютные контракты «своп» с внутренними контрагентами	1 023 816	5 359	(4)

## 9. Кредиты клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
- крупные корпоративные клиенты	22 070 495	15 520 323
- малый и средний бизнес	15 060 585	16 085 902
- розничные клиенты	1 874 490	1 907 348
<b>Итого до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>39 005 570</b>	<b>33 513 573</b>
Резерв под кредитные убытки	(3 826 408)	(4 518 485)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>35 179 162</b>	<b>28 995 088</b>

Ниже представлен анализ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Кредитно-обесцененные кредиты</i>				<b>Итого кредитов клиентам</b>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>при первоначальном признании</i>	
<b>Крупные корпоративные клиенты</b>					
Действующие	18 545 240	321 313	-	-	18 866 553
<i>Хорошее качество</i>	16 509 816	100 756	-	-	16 610 572
<i>Среднее качество</i>	1 909 943	220 557	-	-	2 130 500
<i>Качество ниже среднего</i>	125 481	-	-	-	125 481
Проблемные	-	-	1 073 711	580 338	1 654 049
Сомнительные	-	-	1 453 885	96 008	1 549 893
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>18 545 240</b>	<b>321 313</b>	<b>2 527 596</b>	<b>676 346</b>	<b>22 070 495</b>
Резерв под кредитные убытки	(253 237)	(12 072)	(1 739 560)	(96 008)	(2 100 877)
<b>Итого кредитов крупным корпоративным клиентам</b>	<b>18 292 003</b>	<b>309 241</b>	<b>788 036</b>	<b>580 338</b>	<b>19 969 618</b>
<b>Малый и средний бизнес</b>					
Действующие	12 099 989	739 234	-	-	12 839 223
<i>Хорошее качество</i>	10 254 693	85 516	-	-	10 340 209
<i>Среднее качество</i>	1 836 271	250 600	-	-	2 086 871
<i>Качество ниже среднего</i>	9 025	403 118	-	-	412 143
Проблемные	-	-	175 500	-	175 500
Сомнительные	-	-	2 045 862	-	2 045 862
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>12 099 989</b>	<b>739 234</b>	<b>2 221 362</b>	-	<b>15 060 585</b>
Резерв под кредитные убытки	(203 412)	(76 686)	(1 284 658)	-	(1 564 756)
<b>Итого кредитов малому и среднему бизнесу</b>	<b>11 896 577</b>	<b>662 548</b>	<b>936 704</b>	-	<b>13 495 829</b>
<b>Розничные клиенты</b>					
Действующие	1 649 791	80 846	-	-	1 730 637
Проблемные	-	-	16 261	-	16 261
Сомнительные	-	-	127 592	-	127 592
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>1 649 791</b>	<b>80 846</b>	<b>143 853</b>	-	<b>1 874 490</b>
Резерв под кредитные убытки	(38 872)	(17 433)	(104 470)	-	(160 775)
<b>Итого кредитов розничным клиентам</b>	<b>1 610 919</b>	<b>63 413</b>	<b>39 383</b>	-	<b>1 713 715</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>					
Действующие	32 295 020	1 141 393	-	-	33 436 413
Проблемные	-	-	1 265 472	580 338	1 845 810
Сомнительные	-	-	3 627 339	96 008	3 723 347
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>32 295 020</b>	<b>1 141 393</b>	<b>4 892 811</b>	<b>676 346</b>	<b>39 005 570</b>
Резерв под кредитные убытки	(495 521)	(106 191)	(3 128 688)	(96 008)	(3 826 408)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>31 799 499</b>	<b>1 035 202</b>	<b>1 764 123</b>	<b>580 338</b>	<b>35 179 162</b>

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, отраженным в стадии 1, оцениваются за период в течение 12 месяцев после отчетной даты, по стадиям 2 и 3 – за весь срок до погашения кредита.

(в тысячах российских рублей)

Категории кредитного качества, представленные в таблице выше, представляют собой оценку финансового положения, которую Банк проводит на основании финансовой и нефинансовой информации.

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
<b>Кредиты крупным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу</b>			
<b>Кредиты крупным корпоративным клиентам</b>			
Непросроченные и не обесцененные	12 467 761	(279 616)	12 188 145
<i>Обесцененные:</i>	3 052 562	(2 289 745)	762 817
- просроченные на срок менее 90 дней	1 710 640	(1 111 756)	598 884
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	220 186	(156 921)	63 265
- просроченные более 1 года	1 121 736	(1 021 068)	100 668
<b>Итого кредиты крупным корпоративным клиентам</b>	<b>15 520 323</b>	<b>(2 569 361)</b>	<b>12 950 962</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>			
Непросроченные и не обесцененные	12 794 004	(164 768)	12 629 236
Просроченные на срок менее 90 дней, но не обесцененные	21 138	(2 648)	18 490
<i>Обесцененные:</i>	3 270 760	(1 635 815)	1 634 945
- просроченные на срок менее 90 дней	317 195	(93 224)	223 971
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	453 681	(180 398)	273 283
- просроченные более 1 года	2 499 884	(1 362 193)	1 137 691
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>16 085 902</b>	<b>(1 803 231)</b>	<b>14 282 671</b>
<b>Итого кредиты крупным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу</b>	<b>31 606 225</b>	<b>(4 372 592)</b>	<b>27 233 633</b>
<b>Кредиты розничным клиентам</b>			
Непросроченные и не обесцененные	1 678 255	(11 828)	1 666 427
Просроченные на срок менее 90 дней, но не обесцененные	35 649	(7 011)	28 638
<i>Обесцененные:</i>	193 444	(127 054)	66 390
- просроченные на срок менее 90 дней	34 604	(13 842)	20 762
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	24 731	(18 751)	5 980
- просроченные более 1 года	134 109	(94 461)	39 648
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>1 907 348</b>	<b>(145 893)</b>	<b>1 761 455</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>33 513 573</b>	<b>(4 518 485)</b>	<b>28 995 088</b>

(в тысячах российских рублей)

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2018 год под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Кредитно-обесцененные кредиты		Итого кредитов клиентам
			Стадия 3	при первоначальном признании	
<b>Крупные корпоративные клиенты</b>					
Остаток на 1 января по МСФО (IAS) 39	246 616	33 001	2 289 744	-	2 569 361
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(17 343)	208 376	8 249	-	199 282
Перевод в Стадию 2	(275)	275	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(151 296)	151 296	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	335 448	-	-	-	335 448
- погашение кредитов клиентам	(71 444)	(76 677)	-	-	(148 121)
- изменение оценки резерва	(239 765)	(1 607)	235 642	96 008	90 278
Высвобождение дисконта	-	-	(45 610)	-	(45 610)
Прекращение признания	-	-	(613 615)	-	(613 615)
Списания и продажи кредитов	-	-	(286 146)	-	(286 146)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>253 237</b>	<b>12 072</b>	<b>1 739 560</b>	<b>96 008</b>	<b>2 100 877</b>
<b>Малый и средний бизнес</b>					
Остаток на 1 января по МСФО (IAS) 39	158 288	9 127	1 635 816	-	1 803 231
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	105 286	175 505	41 945	-	322 736
Перевод в Стадию 1	79 555	(79 555)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(39 900)	39 900	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(599)	(30 218)	30 817	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	206 947	-	-	-	206 947
- погашение кредитов клиентам	(50 852)	(25 577)	-	-	(76 429)
- изменение оценки резерва	(255 313)	(12 496)	247 705	-	(20 104)
Высвобождение дисконта	-	-	(196 023)	-	(196 023)
Списания и продажи кредитов	-	-	(475 602)	-	(475 602)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>203 412</b>	<b>76 686</b>	<b>1 284 658</b>	<b>-</b>	<b>1 564 756</b>
<b>Розничные клиенты</b>					
Остаток на 1 января по МСФО (IAS) 39	16 523	2 317	127 053	-	145 893
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	35 714	(1 726)	2 188	-	36 176
Перевод в Стадию 1	3 584	(2 492)	(1 092)	-	-
Перевод в Стадию 2	(2 140)	2 460	(320)	-	-
Перевод в Стадию 3	(323)	(3 734)	4 057	-	-
Чистое изменение резерва	(14 486)	20 608	30 387	-	36 509
Высвобождение дисконта	-	-	(5 585)	-	(5 585)
Списания и продажи кредитов	-	-	(52 218)	-	(52 218)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>38 872</b>	<b>17 433</b>	<b>104 470</b>	<b>-</b>	<b>160 775</b>
<b>Итого кредитов клиентам</b>					
Остаток на 1 января по МСФО (IAS) 39	421 427	44 445	4 052 613	-	4 518 485
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	123 657	382 155	52 382	-	558 194
Перевод в Стадию 1	83 139	(82 047)	(1 092)	-	-
Перевод в Стадию 2	(42 315)	42 635	(320)	-	-
Перевод в Стадию 3	(922)	(185 248)	186 170	-	-
Чистое изменение резерва	(89 465)	(95 749)	513 734	96 008	424 528
Высвобождение дисконта	-	-	(247 218)	-	(247 218)
Прекращение признания	-	-	(613 615)	-	(613 615)
Списания и продажи кредитов	-	-	(813 966)	-	(813 966)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>495 521</b>	<b>106 191</b>	<b>3 128 688</b>	<b>96 008</b>	<b>3 826 408</b>

(в тысячах российских рублей)

Анализ движения резерва под обесценение за 2017 год для кредитов, выданных клиентам, приведен ниже:

	<i>Крупные корпоративные клиенты</i>	<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>Розничные клиенты</i>	<i>Всего</i>
Остаток на 1 января 2017 года согласно МСФО (IAS) 39	4 056 351	2 241 792	148 501	6 446 644
Чистое изменение оценки резерва под обесценение	(64 961)	367 027	14 762	316 828
Высвобождение дисконта	(7 816)	(251 139)	(9 293)	(268 248)
Списания и продажи кредитов	(1 414 213)	(554 449)	(8 077)	(1 976 739)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2 569 361</b>	<b>1 803 231</b>	<b>145 893</b>	<b>4 518 485</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 3 972 552 тыс. руб. (2017 год: 4 921 792 тыс. руб.).

Более подробная информация о подверженности Банка кредитному риску представлена в Примечании 25.

#### Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам в разрезе отраслей экономики:

	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговые компании	12 195 895	31	12 636 730	38
Производство	11 264 426	29	8 423 183	25
Услуги	10 292 683	26	9 365 348	28
Горнодобывающая промышленность	3 019 145	8	-	-
Физические лица	1 874 490	5	1 907 348	6
Прочие	358 931	1	1 180 964	3
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>39 005 570</b>	<b>100</b>	<b>33 513 573</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 300 259 тыс. руб. (2017 год: двадцать крупнейших заемщиков, с суммой свыше 200 180 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 17 431 254 тыс. руб. или 44,7% от совокупного кредитного портфеля Банка (2017 год: 11 864 970 тыс. руб. или 35,4%), при этом сумма резерва под кредитные убытки по ним составила 1 221 317 тыс. руб. (2017 год: 1 659 182 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27.

## 10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года включают в себя:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	953 988	727 796	1 681 784
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(75 342)	(178 322)	(253 664)
	<b>878 646</b>	<b>549 474</b>	<b>1 428 120</b>
Резерв под кредитные убытки	(28 715)	(23 635)	(52 350)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>849 931</b>	<b>525 839</b>	<b>1 375 770</b>

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года включают в себя:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	865 859	829 129	1 694 988
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(77 906)	(188 369)	(266 275)
	<b>787 953</b>	<b>640 760</b>	<b>1 428 713</b>
Резерв под обесценение	(45 331)	(49 265)	(94 596)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>742 622</b>	<b>591 495</b>	<b>1 334 117</b>

Ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Действующие	1 358 192	15 173	-	1 373 365
Проблемные	-	-	6 894	6 894
Сомнительные	-	-	47 861	47 861
	<b>1 358 192</b>	<b>15 173</b>	<b>54 755</b>	<b>1 428 120</b>
Резерв под кредитные убытки	(20 499)	(920)	(30 931)	(52 350)
<b>Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг</b>	<b>1 337 693</b>	<b>14 253</b>	<b>23 824</b>	<b>1 375 770</b>

Ожидаемые кредитные убытки по Стадии 1 оцениваются за период в течение 12 месяцев после отчетной даты, по Стадиям 2 и 3 – за весь срок до погашения кредита.

Анализ движения резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг приведен ниже:

	За 2018 год				За 2017 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Остаток на 1 января	22 705	-	71 891	94 596	98 063
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	3 790	-	(2 473)	1 317	-
Переход в Стадию 1	12 135	(12 135)	-	-	-
Переход в Стадию 2	(2 190)	2 190	-	-	-
Переход в Стадию 3	(212)	(3 708)	3 920	-	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(15 729)	14 573	5 138	3 982	4 154
Высвобождение дисконта	-	-	(3 172)	(3 172)	(5 494)
Списания и продажи	-	-	(44 373)	(44 373)	(2 127)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>20 499</b>	<b>920</b>	<b>30 931</b>	<b>52 350</b>	<b>94 596</b>

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

На 31 декабря 2018 года по двадцати крупнейшим лизингополучателям сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг каждого превышает 11 774 тыс. руб. (2017 год: свыше 11 435 тыс. руб.) и в совокупности составляет 576 541 тыс. руб. или 40,4% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (2017 год: 465 057 тыс. руб. или 32,6%), при этом сумма резерва под кредитные убытки составила 8 528 тыс. руб. (2017 год: 15 687 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств на 31 декабря:

	<b>Здания и неотдели- мые улучшения</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Итого</b>
Фактическая стоимость на 1 января 2017 года	446 281	1 254 116	1 700 397
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	(171 876)	(831 878)	(1 003 754)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>274 405</b>	<b>422 238</b>	<b>696 643</b>
Поступления	1 458	195 264	196 722
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(6 938)	(78 210)	(85 148)
Амортизационные отчисления за год	(15 367)	(141 813)	(157 180)
Переоценка зданий	480 180	-	480 180
Фактическая/переоценённая стоимость на 31 декабря 2017 года	735 704	1 151 816	1 887 520
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(1 966)	(754 337)	(756 303)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>733 738</b>	<b>397 479</b>	<b>1 131 217</b>
Поступления	-	76 261	76 261
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(2 749)	(2 749)
Амортизационные отчисления за год	(19 598)	(158 906)	(178 504)
Переоценка зданий	(311 775)	-	(311 775)
Фактическая/переоценённая стоимость на 31 декабря 2018 года	404 605	1 154 093	1 558 698
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(2 240)	(842 008)	(844 248)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>402 365</b>	<b>312 085</b>	<b>714 450</b>

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к основным средствам, представлена в Примечании 23.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк провел внутреннюю оценку зданий с использованием рыночного метода и метода капитализации доходов с весовыми коэффициентами 50%. По состоянию на 31 декабря 2017 года оценка зданий проведена фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества методом капитализации доходов.

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 несущественные. Ставка капитализации составила 10% (2017 год: от 9,5% до 11%).

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при уменьшении величины ставки капитализации на 100 базисных пунктов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 19 300 тыс. рублей выше (при увеличении на 100 базисных пунктов: на 16 200 тыс. рублей ниже).

По состоянию на 31 декабря 2018 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 31 декабря 2018 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 (2017 год: увеличилась на 480 180 тыс. руб., прочий совокупный доход составил 384 144 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года балансовая стоимость зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, составила бы 241 693 и 253 558 тыс. руб. соответственно, если бы здания отражались бы по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В 2018 году Банк пересмотрел оставшийся срок полезного использования по зданию, расположенному в Москве, с 17 лет до 62 лет. Переоценённая стоимость указанного здания по состоянию на 1 января 2019 года составила 353 400 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензиями. Ниже представлено движение нематериальных активов за год, окончившийся 31 декабря:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Фактическая стоимость на 1 января	2 114 463	2 517 811
Накопленная амортизация на 1 января	<u>(1 528 796)</u>	<u>(1 797 239)</u>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>585 667</b>	<b>720 572</b>
Поступления	95 723	154 446
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(226)	(7 074)
Амортизационные отчисления за год	<u>(233 762)</u>	<u>(282 277)</u>
Фактическая стоимость на 31 декабря	2 103 420	2 114 463
Накопленная амортизация на 31 декабря	<u>(1 656 018)</u>	<u>(1 528 796)</u>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>447 402</b>	<b>585 667</b>

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к нематериальным активам, представлена в Примечании 23.

## 13. Налогообложение

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Расход по налогу – текущая часть	42 320	73 404
Отложенный налог – возникновение и восстановление временных разниц	<u>130 236</u>	<u>202 104</u>
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>172 556</b>	<b>275 508</b>

Применимая для Банка ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% и представляет собой ставку налога на прибыль для российских компаний. Доходы по определенным ценным бумагам облагаются по ставке 15%, 10% и 0%.

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 041 877</b>	<b>277 579</b>
Расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	208 375	55 516
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(14 107)	(16 393)
Налог на прибыль, (переплаченный) недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(29 962)	66 798
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	<u>8 250</u>	<u>169 587</u>
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>172 556</b>	<b>275 508</b>
<b>Эффективная налоговая ставка</b>	<b>16,56%</b>	<b>99,25%</b>

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, у Акционерного общества «Банк Интеза» есть признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 543 347 тыс. руб. (2017 год: 513 386 тыс. руб.), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у АО «Интеза Лизинг» есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 21 289 тыс. руб., которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли (2017 год: нет налоговых убытков).

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

Акционерное общество «Банк Интеза» и АО «Интеза Лизинг» рассчитывают чистые отложенные налоговые активы и обязательства отдельно и не могут взаимозачитывать их.

Движение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2018 года	Влияние перехода на МСФО 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе совокупного дохода	31 декабря 2018 года
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>					
Инвестиционные ценные бумаги	(5 701)	-	(64)	10 182	4 417
Кредиты клиентам	(289 994)	111 639	(170 080)	-	(348 435)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	61 392	263	4 654	-	66 309
Основные средства и нематериальные активы	(124 230)	-	15 786	62 355	(46 089)
Субординированный кредит	-	-	9 956	-	9 956
Прочие активы	72 850	(323)	(10 105)	-	62 422
Прочие обязательства	100 645	(8 669)	(31 633)	-	60 343
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	513 386	-	51 250	-	564 636
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>328 348</b>	<b>102 910</b>	<b>(130 236)</b>	<b>72 537</b>	<b>373 559</b>

Движение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<b>Налоговый эффект временных разниц</b>				
Инвестиционные ценные бумаги	(5 457)	-	(244)	(5 701)
Кредиты клиентам	(142 431)	(147 563)	-	(289 994)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	79 610	(18 218)	-	61 392
Основные средства и нематериальные активы	(32 298)	4 104	(96 036)	(124 230)
Прочие активы	163 703	(90 853)	-	72 850
Прочие обязательства	91 140	9 505	-	100 645
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	472 465	40 921	-	513 386
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>626 732</b>	<b>(202 104)</b>	<b>(96 280)</b>	<b>328 348</b>

#### 14. Прочие активы и обязательства

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по комиссии за участие в организации финансирования	1 191 907	-
Расчеты с поставщиками и клиентами	112 822	105 359
<b>Прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 304 729</b>	<b>105 359</b>
Резерв под кредитные убытки	(64 501)	(56 123)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>1 240 228</b>	<b>49 236</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи	376 758	294 227
Обеспечение, полученное в собственность Банком	201 435	194 854
Основные средства и нематериальные активы, не введенные в эксплуатацию	76 871	63 043
Текущий налоговый актив и другие налоги	61 046	52 296
Улучшения арендованного имущества	33 999	50 386
Прочие	9 644	44 906
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>759 753</b>	<b>699 712</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 999 981</b>	<b>748 948</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 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.

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками и клиентами	164 161	224 171
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоговые обязательства (кроме налога на прибыль)	211 722	25 194
Резервы по обязательствам кредитного характера	107 133	247 321
Расчеты с сотрудниками	86 528	97 187
Резервы по прочим рискам	12 015	37 670
Прочие	130 064	114 969
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>547 462</b>	<b>522 341</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>711 623</b>	<b>746 512</b>

Ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по прочим активам и обязательствам кредитного характера и прочих резервов за период:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Резервы по прочим рискам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	54 713	203 931	21 252	279 896
Чистое создание (восстановление)	49 039	43 390	16 418	108 847
Списание	(47 629)	-	-	(47 629)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>56 123</b>	<b>247 321</b>	<b>37 670</b>	<b>341 114</b>
Переход на МСФО (IFRS) 9	-	(43 345)	-	(43 345)
Чистое создание (восстановление)	75 399	(96 843)	(25 655)	(47 099)
Списание	(67 021)	-	-	(67 021)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>64 501</b>	<b>107 133</b>	<b>12 015</b>	<b>183 649</b>

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

## 15. Средства кредитных организаций

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Срочные депозиты и кредиты	9 214 290	4 914 148
Корреспондентские счета	1 253 265	970 502
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>10 467 555</u></b>	<b><u>5 884 650</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет трех контрагентов (2017 год: двух контрагентов), объем остатков каждого из которых превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 10 432 651 тыс. руб. (2017 год: 3 033 445 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 8 320 752 тыс. руб. (2017 год: 964 454 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентные ставки, варьирующиеся в диапазоне от 2,79% до 3,37% годовых для кредитов в долларах, и в диапазоне от 0,09% до 1,17% для кредитов в евро (2017 год: 0,00% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав средств кредитных организаций входят кредиты на общую сумму 2 145 177 тыс. руб., привлеченные для целей выдачи кредитов клиентам (2017 год: 1 532 849 тыс. руб.). Данные средства привлечены Банком в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, которая была разработана Корпорацией МСП совместно с Минэкономразвития России и ЦБ РФ.

## 16. Средства клиентов

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Юридические лица</b>	<b>17 936 494</b>	<b>13 616 591</b>
- текущие счета	9 675 189	10 318 112
- срочные депозиты	8 261 305	3 298 479
<b>Физические лица</b>	<b>11 954 486</b>	<b>16 826 402</b>
- текущие счета	2 405 868	1 931 215
- срочные депозиты	9 548 618	14 895 187
<b>Государственные и некоммерческие организации</b>	<b>74 185</b>	<b>84 112</b>
- текущие счета	50 069	47 268
- срочные депозиты	24 116	36 844
<b>Итого средств клиентов</b>	<b><u>29 965 165</u></b>	<b><u>30 527 105</u></b>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет одного клиента (2017 год: одного клиента), объем остатков каждого из которых превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 2 987 273 тыс. руб., 10,0% по отношению к общей сумме средств клиентов (2017 год: 5 487 264 тыс. руб., 18,0% по отношению к общей сумме средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 9 548 618 тыс. руб. (2017 год: 14 895 187 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Средства клиентов включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27.

(в тысячах российских рублей)

## 17. Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный кредит и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги включают неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в октябре 2019 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода (2017 год: неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 130 643 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, ставкой купона 8,25% и выплатой купона раз в полгода, а также неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в октябре 2019 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов субординированный кредит привлечен от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный кредит номинирован в долларах США и имеет фиксированную процентную ставку 6,58% годовых. В мае 2018 года срок субординированного кредита был изменен с 7 на 10 лет и дата погашения изменена с декабря 2022 года на декабрь 2025 года.

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

Ниже представлена сверка движения обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординирован- ный кредит	Всего
Остаток на 1 января 2017 года	4 875 106	2 426 712	<b>7 301 818</b>
<b><i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i></b>			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 686 508)	-	(1 686 508)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(1 686 508)</b>	-	<b>(1 686 508)</b>
Влияние изменений валютных курсов	-	(121 873)	(121 873)
Процентные расходы начисленные	391 791	153 585	545 376
Процентные расходы уплаченные	(391 791)	(153 585)	(401 967)
Прочие изменения	(2 532)	-	(2 532)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 186 066</b>	<b>2 304 839</b>	<b>5 490 905</b>
<b><i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i></b>			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(130 643)	-	(130 643)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(130 643)</b>	-	<b>(130 643)</b>
Влияние изменений валютных курсов	-	473 985	473 985
Процентные расходы начисленные	301 713	165 046	466 759
Процентные расходы уплаченные	(297 095)	(165 046)	(462 141)
Прочие изменения	(87)	49 781	49 694
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3 059 954</b>	<b>2 828 605</b>	<b>5 888 559</b>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов уставный капитал Акционерного общества «Банк Интеза» состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей. Изменений в уставном капитале в 2018 и 2017 годах не было.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Накопленный убыток Банка в соответствии с РПБУ составил на 31 декабря 2018 года 239 563 тыс. руб. (2017 год: накопленный убыток 562 347 тыс. руб.).

В течение 2018 года Банк не выплачивал дивиденды за 2017 год.

## 19. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Кредиты крупным корпоративным клиентам	277 605	(64 961)
Кредиты малому и среднему бизнесу	110 414	367 027
Кредиты розничным клиентам	36 509	14 762
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 982	4 154
Инвестиционные ценные бумаги	(317)	-
Средства в кредитных организациях	5 211	(1 030)
<b>Итого резерв под кредитные убытки</b>	<b><u>433 404</u></b>	<b><u>319 952</u></b>

## 20. Комиссионные доходы и расходы

Ниже приведен анализ комиссионных доходов и расходов:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Участие в организации финансирования (Примечание 14)	1 012 602	-
Расчетные операции	422 017	422 949
Гарантии и аккредитивы выданные	163 673	201 236
Удаленное управление счетами	142 051	70 552
Денежные переводы	64 245	88 295
Кредитные операции	40 772	51 684
Консультационные услуги	-	101 835
Прочие	87 535	79 103
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b><u>1 932 895</u></b>	<b><u>1 015 654</u></b>
<i>в том числе выручка по договорам с покупателями, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	68 886	71 856
- отражаемые в момент оказания услуги	1 769 132	814 328
	<b><u>1 838 018</u></b>	<b><u>886 184</u></b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетные операции	76 995	76 446
Обслуживание и выпуск пластиковых карт	26 067	26 638
Услуги бирж	7 477	18 658
Прочие	16 380	23 536
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b><u>126 919</u></b>	<b><u>145 278</u></b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b><u>1 805 976</u></b>	<b><u>870 376</u></b>

(в тысячах российских рублей)

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссия по расчетным операциям и за денежные переводы взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги;
- вознаграждение, уплачиваемое в зависимости от достижения определенных показателей доходности, признаётся после достижения соответствующих показателей;
- вознаграждение за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны (например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг; покупка или продажа компании; организация привлечения синдицированного кредита) признается в момент совершения операции третьим лицом;
- комиссии по кредитным операциям взимается, например, за изменение и дополнение первоначальных условий и сроков кредитного договора, досрочное погашение кредита и подготовку информационных писем заемщикам и признается в момент оказания Банком соответствующей услуги.

Чистые комиссионные доходы за 2018 год включают доходы в размере 40 772 тыс. руб. (2017 год: 51 684 тыс. руб.), которые относятся к финансовым активам и обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости. Указанные суммы не включают комиссии, включаемые в эффективную процентную ставку соответствующих финансовых активов и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по комиссиям, включенная в состав прочих активов (Примечание 14), представляет собой расчеты по комиссиям за участие в организации финансирования в сумме 1 012 602 тыс. руб. без учета НДС (2017 года: отсутствует). На 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имел кредиторской задолженности по комиссиям.

## 21. Чистые убытки от прочей операционной деятельности

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(86 111)	(73 188)
Амортизация капитальных затрат	(16 511)	(15 241)
Нотариальные услуги и госпошлины	(8 009)	(9 838)
Прочие доходы	43 168	29 560
<b>Чистые убытки по прочей операционной деятельности</b>	<b><u>(67 463)</u></b>	<b><u>(68 707)</u></b>

## 22. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

Ниже приведен анализ расходов на персонал и прочих общехозяйственных и административных расходов:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Заработная плата и премии	1 340 828	1 380 748
Отчисления на социальное обеспечение	309 432	329 074
<b>Расходы на персонал</b>	<b><u>1 650 260</u></b>	<b><u>1 709 822</u></b>
Операционная аренда	361 931	398 600
Обработка данных	342 730	279 568
Юридические и консультационные услуги	259 807	262 520
Офисное оборудование и принадлежности	72 833	74 178
Связь	56 957	61 910
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	34 697	26 269
Безопасность	30 496	37 585
Благотворительность	19 370	19 805
Страхование	14 751	15 311
Командировочные и сопутствующие расходы	10 367	13 816
Маркетинг и реклама	8 885	24 349
Операционные налоги	1 905	18 398
Прочие	27 430	34 895
<b>Прочие общехозяйственные и административные расходы</b>	<b><u>1 242 159</u></b>	<b><u>1 267 204</u></b>

## 23. Договорные и 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.

(в тысячах российских рублей)

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 доходов 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 консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

#### Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выпущенные	12 239 636	11 603 331
Обязательства по предоставлению кредитных линий	1 636 866	4 644 890
Обязательства по предоставлению овердрафтов	713 209	988 473
Аккредитивы	1 060 857	437 542
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>15 650 568</b>	<b>17 674 236</b>
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 14)	107 133	247 321
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	278 294	339 728
От 1 года до 5 лет	536 668	678 632
Более 5 лет	9 366	49 536
	<b>824 328</b>	<b>1 067 896</b>
<b>Обязательства по капитальным затратам</b>		
Основные средства	1 110	79
Нематериальные активы	54 707	76 975
	<b>55 817</b>	<b>77 054</b>

Обязательства кредитного характера представляют собой обязанность Банка предоставить финансовые ресурсы клиентам Банка по требованию. Гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами. По обязательствам кредитного характера Банк принимает на себя такой же уровень кредитного риска, как и по кредитам.

## 24. Корпоративное управление и управление рисками

### Корпоративное управление

#### 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.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета Директоров;
- Г-н Джанлука Куньо;
- Г-н Сальваторе Каталано;
- Г-н Армандо Селва;
- Г-н Микеле Дапри;
- Г-н Кристоф Велле;
- Г-н Стефано Фавале;
- Г-н Андреа Машетти;
- Г-н Альберто Манкузо.

В течение 2018 года четыре члена вышли из состава Совета Директоров, четыре – вошли. Иных изменений в структуре Совета Директоров в течение 2018 года не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Правления является следующим:

- Г-жа Ольга Леин – исполняющий обязанности Председателя Правления;
- Г-жа Татьяна Павлычева;
- Г-жа Ирина Васина;
- Г-н Олег Джус;
- Г-жа Елена Гримайло.

В течение 2018 года один член вышел из состава Правления. Иных изменений в структуре Правления в течение 2018 года не было.

#### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;
- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- достоверности, полноты, точности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, управленческой информации;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию денег и коррупции.

(в тысячах российских рублей)

Внутренний контроль осуществляется следующими органами:

- Общим собранием акционеров;
- Советом Директоров и соответствующими комитетами, в том числе и Аудиторским комитетом;
- Правлением и Председателем Правления;
- Главным бухгалтером;
- Департаментом управления рисками;
- Департаментом комплаенса и финансового мониторинга;
- Юридическим департаментом;
- Департаментом внутреннего аудита;
- Управлением методологии, проектов и контроля управленческой и финансовой отчетности;
- 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.

Совет Директоров несет ответственность за стратегическое наблюдение и контроль.

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

- бизнес-модель, учитывая риски, под воздействием которых находится Банк в рамках этой модели, учитывая процедуры и модели, необходимые для измерения этих рисков;
- общую структуру управления в Банке;
- стратегические ориентиры, которые периодически пересматриваются из-за изменений в бизнес-среде и во внешней обстановке, для того, чтобы поддерживать их постоянную эффективность;
- концепцию риск-аппетит, восприятия риска и политику управления рисками;
- основные положения системы внутреннего контроля, обеспечивающие соответствие данной системы установленным стратегическим критериям и концепции риск-аппетит, и ее способность принимать во внимание эволюцию риска и его взаимодействие с другими факторами, влияющими на деятельность Банка;
- критерии определения существенности операций, которые являются предметом одобрения Департамента управления рисками;
- основные пункты Внутренних процедур оценки общей достаточности капитала (ВПООДК), их соответствие Концепции аппетита к риску (КАР), их своевременную адаптацию к существенным изменениям стратегических политик, организационных механизмов и бизнес-среды; действия в целях обеспечения использования результатов ВПООДК для достижения стратегических целей и для целей принятия текущих решений.

Совет Директоров также устанавливает и одобряет:

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

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

Совет Директоров отвечает за стратегический надзор и контроль. Правление способствует реализации функций стратегического надзора в отношении системы внутреннего контроля, в соответствии с положениями Группы Интеза Санпаоло по этому вопросу. Правление направляет Совету Директоров предложения о назначении и снятии руководителей системы внутреннего контроля.

Правление обеспечивает интегрированное управление всеми бизнес-рисками, оценку внутренних и внешних факторов риска, их взаимосвязи. Оно отвечает за принятие всех необходимых мер для того, чтобы организация системы внутреннего контроля соответствовала нормативным стандартам и требованиям, осуществляя контроль над их постоянным соблюдением в Банке. Правление обеспечивает внедрение всех стратегических решений, планирует и управляет внедрением процесса управления рисками, а также процессов, относящихся к одобрению новых продуктов и услуг; регулирует потоки внутренней информации, необходимой для обеспечения бизнес-подразделений и подразделений контроля информацией, позволяющей им управлять факторами, влияющими на величину риска. Правление принимает необходимые меры по обеспечению полноты, адекватности, функциональности и надежности системы внутреннего контроля; следит за тем, чтобы процесс управления рисками соответствовал концепции риск-аппетита и политикам управления рисками, а также обеспечивает правильное, своевременное и надежное управление информацией для целей бухгалтерского учета, отчетности и управления; обеспечивает полноту, адекватность, функциональность и надежность информационных систем и технологий, включая надзор за уровнем риска данной системы, и непрерывность бизнеса; одобряет план действий по данному направлению.

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля (Отдел комплаенса Департамента комплаенса и финансового мониторинга) включают:

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

(в тысячах российских рублей)

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и полноты её применения;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками Банка.

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

Законодательство Российской Федерации устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Департамента комплаенса и финансового мониторинга (Службы внутреннего контроля), Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

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

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета Директоров и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка, Департаментом комплаенса и финансового мониторинга и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

## Управление рисками

### Общая информация

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;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;
- своевременный анализ и идентификация потенциальных возможностей превышения установленных порогов рисков с разработкой соответствующего набора мер по минимизации подобных возможностей;
- прозрачность методик оценки и критериев по одобрению допустимых порогов рисков каждого типа в соответствии с установленными уровнями принятия решений;
- распределение полномочий между Советом Директоров, Председателем Правления, департаментами и подразделениями.

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

### Структура управления рисками

В Банке создана многоуровневая структура принятия решений в отношении вопросов управления рисками. Стратегическое управление рисками осуществляет Совет Директоров Банка. Тактические функции управления и контроля за рисками осуществляют коллегиальные органы Банка и специальные независимые подразделения Банка.

**Совет Директоров** 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.

**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** 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.

(в тысячах российских рублей)

**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** 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** управляет структурой активов и пассивов в рамках установленных лимитов с целью минимизации рыночных рисков на балансе Банка. Данное подразделение несет ответственность за управление платежной позицией и риском ликвидности Банка.

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

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

#### **Минимизация рисков**

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

#### **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.

Банк стремится поддерживать диверсифицированный кредитный портфель и принимает соответствующие меры, призванные скорректировать превышение установленных лимитов концентраций в случае их выявления.

## 25. Анализ финансовых рисков

### Кредитный риск

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

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 Санпаоло. 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.

### Максимальный уровень кредитного риска

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года, составляло 21,8% (2017 год: 18,6%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

### Анализ чувствительности

Наиболее существенные допущения, которые влияют на величину ожидаемых кредитных убытков, относятся к расчету надбавки (add-on) для показателей PD, LGD и резервов в целом для учета сценарности и включения прогнозной информации (Примечание 3).

Анализ чувствительности резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам к изменению указанных допущений приводится в таблице далее

	<b>Увеличение надбавки на 30%</b>	<b>Сокращение надбавки на 30%</b>
<i>Увеличение (сокращение) резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
- крупные корпоративные клиенты	(79 593)	79 593
- малый и средний бизнес	(84 029)	84 029
- розничные клиенты	(16 892)	16 892
<b>Итого увеличение (сокращение) резерва под кредитные убытки</b>	<b>(180 514)</b>	<b>180 514</b>
<b>Влияние на прибыль до налогообложения и капитал:</b>		
<i>Увеличение (сокращение) прибыли до налогообложения</i>	(180 514)	180 514
<i>Увеличение (сокращение) капитала</i>	(144 411)	144 411

**Информация о качестве обслуживания долга по кредитам клиентам**

В таблице ниже представлена информация о количестве дней просрочки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>				<b>Итого кредитов клиентам</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>при первоначальном признании</b>	
<b>Крупные корпоративные клиенты</b>					
- непросроченные	18 545 240	321 313	688 500	580 338	20 135 391
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	29 498	-	29 498
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	355 713	-	355 713
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	15 121	-	15 121
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 438 764	96 008	1 534 772
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>18 545 240</b>	<b>321 313</b>	<b>2 527 596</b>	<b>676 346</b>	<b>22 070 495</b>
Резерв под кредитные убытки	(253 237)	(12 072)	(1 739 560)	(96 008)	(2 100 877)
<b>Итого кредиты крупным корпоративным клиентам</b>	<b>18 292 003</b>	<b>309 241</b>	<b>788 036</b>	<b>580 338</b>	<b>19 969 618</b>
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	1,37%	3,76%	68,82%	14,20%	9,52%
<b>Малый и средний бизнес</b>					
- непросроченные	11 930 312	589 771	97 316	-	12 617 399
- просроченные на срок менее 30 дней	169 677	52 769	18 086	-	240 532
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	96 694	50 705	-	147 399
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	107 687	-	107 687
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 947 568	-	1 947 568
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>12 099 989</b>	<b>739 234</b>	<b>2 221 362</b>	<b>-</b>	<b>15 060 585</b>
Резерв под кредитные убытки	(203 412)	(76 686)	(1 284 658)	-	(1 564 756)
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>11 896 577</b>	<b>662 548</b>	<b>936 704</b>	<b>-</b>	<b>13 495 829</b>
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	1,68%	10,37%	57,83%	-	10,39%
<b>Розничные клиенты</b>					
- непросроченные	1 622 128	62 143	21 047	-	1 705 318
- просроченные на срок менее 30 дней	23 624	11 490	121	-	35 235
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	4 039	7 213	903	-	12 155
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	18 421	-	18 421
- просроченные на срок более 1 года	-	-	103 361	-	103 361
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>1 649 791</b>	<b>80 846</b>	<b>143 853</b>	<b>-</b>	<b>1 874 490</b>
Резерв под кредитные убытки	(38 872)	(17 433)	(104 470)	-	(160 775)
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>1 610 919</b>	<b>63 413</b>	<b>39 383</b>	<b>-</b>	<b>1 713 715</b>
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	2,36%	21,56%	72,62%	-	8,58%
<b>Итого кредиты клиентам</b>					
- непросроченные	32 097 680	973 227	806 863	580 338	34 458 108
- просроченные на срок менее 30 дней	193 301	64 259	47 705	-	305 265
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	4 039	103 907	407 321	-	515 267
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	141 229	-	141 229
- просроченные на срок более 1 года	-	-	3 489 693	96 008	3 585 701
<b>Итого до вычета резерва</b>	<b>32 295 020</b>	<b>1 141 393</b>	<b>4 892 811</b>	<b>676 346</b>	<b>39 005 570</b>
Резерв под кредитные убытки	(495 521)	(106 191)	(3 128 688)	(96 008)	(3 826 408)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>31 799 499</b>	<b>1 035 202</b>	<b>1 764 123</b>	<b>580 338</b>	<b>35 179 162</b>
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	1,53%	9,30%	63,94%	14,20%	9,81%

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней классификации Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</i>
<b>Кредиты клиентам</b>				
<i>Крупные корпоративные клиенты</i>				
Непросроченные и не обесцененные	12 467 761	(279 616)	12 188 145	2,2
Обесцененные:	3 052 562	(2 289 745)	762 817	75,0
- просроченные на срок менее 90 дней	1 710 640	(1 111 756)	598 884	65,0
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	220 186	(156 921)	63 265	71,3
- просроченные более 1 года	1 121 736	(1 021 068)	100 668	91,0
<b>Итого кредиты крупным корпоративным клиентам</b>	<b>15 520 323</b>	<b>(2 569 361)</b>	<b>12 950 962</b>	<b>16,6</b>
<i>Малый и средний бизнес</i>				
Непросроченные и не обесцененные	12 794 004	(164 768)	12 629 236	1,3
Просроченные на срок менее 90 дней, но не обесцененные	21 138	(2 648)	18 490	12,5
Обесцененные:	3 270 760	(1 635 815)	1 634 945	50,0
- просроченные на срок менее 90 дней	317 195	(93 224)	223 971	29,4
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	453 681	(180 398)	273 283	39,8
- просроченные более 1 года	2 499 884	(1 362 193)	1 137 691	54,5
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>16 085 902</b>	<b>(1 803 231)</b>	<b>14 282 671</b>	<b>11,2</b>
<i>Розничные клиенты</i>				
Непросроченные и не обесцененные	1 678 255	(11 828)	1 666 427	0,7
Просроченные на срок менее 90 дней, но не обесцененные	35 649	(7 011)	28 638	19,7
Обесцененные:	193 444	(127 054)	66 390	65,7
- просроченные на срок менее 90 дней	34 604	(13 842)	20 762	40,0
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	24 731	(18 751)	5 980	75,8
- просроченные более 1 года	134 109	(94 461)	39 648	70,4
<b>Итого кредиты розничным клиентам</b>	<b>1 907 348</b>	<b>(145 893)</b>	<b>1 761 455</b>	<b>7,6</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>33 513 573</b>	<b>(4 518 485)</b>	<b>28 995 088</b>	<b>13,5</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>				
Непросроченные и не обесцененные	1 304 753	(20 738)	1 284 015	1,6
Просроченные на срок менее 90 дней, но не обесцененные	17 422	(1 967)	15 455	11,3
Обесцененные:	106 538	(71 891)	34 647	67,5
- просроченные на срок менее 90 дней	16 558	(3 925)	12 633	23,7
- просроченные более 90 дней, но менее 1 года	7 840	(3 902)	3 938	49,8
- просроченные более 1 года	82 140	(64 064)	18 076	78,0
<b>Итого чистые инвестиции финансовый лизинг</b>	<b>1 428 713</b>	<b>(94 596)</b>	<b>1 334 117</b>	<b>6,6</b>

(в тысячах российских рублей)

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Возможность возврата кредитных средств Банку зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения. Тем не менее, наличие дополнительных источников погашения играет весомую роль в минимизации кредитных рисков.

Банк принимает разнообразное обеспечение в качестве залога по выданным кредитам с целью минимизации кредитных рисков. При этом, принимается обеспечение, классифицированное на основании внутренней методологии как первоклассное (например, гарантии) и стандартное, в зависимости от качества и ликвидности.

Банком разработаны процедуры мониторинга справедливой стоимости обеспечения, которые включают в себя возможность обращения к клиенту за предоставлением дополнительного обеспечения в случае снижения его текущей стоимости. Справедливая стоимость обеспечения пересматривается с периодичностью, определенной в Залоговой политике Банка.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость указанных активов составила 201 435 тыс. руб. (2017 год: 194 854 тыс. руб.), которая включает стоимость недвижимости в размере 194 882 тыс. руб. (2017 год: 186 379 тыс. руб.) и прочих активов в размере 6 553 тыс. руб. (2017 год: 8 475 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Ниже приведен анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Недви- жимость	Транс- портные средства	Обору- дование	Гарантии	Итого обеспе- ченных кредитов	Итого кредитов без обес- печения	Итого кредитов клиентам
<b>Кредиты клиентам</b>							
<b>Крупные корпоративные клиенты</b>							
Стадия 1	777 555	665 685	968 938	282 671	2 694 849	15 597 154	18 292 003
Стадия 2	216 276	-	-	-	216 276	92 965	309 241
Стадия 3	746 221	-	-	-	746 221	622 153	1 368 374
	<b>1 740 052</b>	<b>665 685</b>	<b>968 938</b>	<b>282 671</b>	<b>3 657 346</b>	<b>16 312 272</b>	<b>19 969 618</b>
<b>Малый и средний бизнес</b>							
Стадия 1	9 122 657	782 209	604 078	-	10 508 944	1 387 633	11 896 577
Стадия 2	543 385	30 354	34 417	-	608 156	54 392	662 548
Стадия 3	842 075	43 427	22 349	-	907 851	28 853	936 704
	<b>10 508 117</b>	<b>855 990</b>	<b>660 844</b>	<b>-</b>	<b>12 024 951</b>	<b>1 470 878</b>	<b>13 495 829</b>
<b>Розничные клиенты</b>							
Стадия 1	421 656	-	-	-	421 656	1 189 263	1 610 919
Стадия 2	46 151	-	-	-	46 151	17 262	63 413
Стадия 3	39 383	-	-	-	39 383	-	39 383
	<b>507 190</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>507 190</b>	<b>1 206 525</b>	<b>1 713 715</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>12 755 359</b>	<b>1 521 675</b>	<b>1 629 782</b>	<b>282 671</b>	<b>16 189 487</b>	<b>18 989 675</b>	<b>35 179 162</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>							
Стадия 1	4 976	599 230	731 149	-	1 335 355	2 338	1 337 693
Стадия 2	-	1 712	12 541	-	14 253	-	14 253
Стадия 3	-	9 696	11 476	-	21 172	2 652	23 824
<b>Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>4 976</b>	<b>610 638</b>	<b>755 166</b>	<b>-</b>	<b>1 370 780</b>	<b>4 990</b>	<b>1 375 770</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже приведен анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Недви- жимость	Транс- портные средства	Обору- дование	Гарантии	Итого обеспе- ченных кредитов	Итого кредитов без обес- печения	Итого кредитов клиентам
<b>Кредиты клиентам</b>							
<b>Крупные корпоративные клиенты</b>							
Непросроченные и не обесцененные	953 352	294 793	940 999	237 379	2 426 523	9 761 622	12 188 145
Обесцененные кредиты	624 966	-	-	-	624 966	137 851	762 817
	<b>1 578 318</b>	<b>294 793</b>	<b>940 999</b>	<b>237 379</b>	<b>3 051 489</b>	<b>9 899 473</b>	<b>12 950 962</b>
<b>Малый и средний бизнес</b>							
Непросроченные и не обесцененные	8 121 572	953 913	700 341	-	9 775 826	2 853 410	12 629 236
Просроченные, но не обесцененные	10 638	272	253	-	11 163	7 327	18 490
Обесцененные кредиты	1 376 849	140 528	57 646	-	1 575 023	59 922	1 634 945
	<b>9 509 059</b>	<b>1 094 713</b>	<b>758 240</b>	<b>-</b>	<b>11 362 012</b>	<b>2 920 659</b>	<b>14 282 671</b>
<b>Розничные клиенты</b>							
Непросроченные и не обесцененные	496 763	-	-	-	496 763	1 169 664	1 666 427
Просроченные, но не обесцененные	12 359	-	-	-	12 359	16 279	28 638
Обесцененные кредиты	61 991	-	-	-	61 991	4 399	66 390
	<b>571 113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>571 113</b>	<b>1 190 342</b>	<b>1 761 455</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>11 658 490</b>	<b>1 389 506</b>	<b>1 699 239</b>	<b>237 379</b>	<b>14 984 614</b>	<b>14 010 474</b>	<b>28 995 088</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>							
Непросроченные и не обесцененные	9 274	715 661	549 051	-	1 273 986	10 029	1 284 015
Просроченные, но не обесцененные	-	8 236	7 219	-	15 455	-	15 455
Обесцененные кредиты	-	6 396	25 806	-	32 202	2 445	34 647
<b>Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>9 274</b>	<b>730 293</b>	<b>582 076</b>	<b>-</b>	<b>1 321 643</b>	<b>12 474</b>	<b>1 334 117</b>

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

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

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

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 85%.

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

(в тысячах российских рублей)

### Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	3 294 812	1 805 575	163	5 100 550
Обязательные резервы в ЦБ РФ	386 641	-	-	386 641
Средства в кредитных организациях	4 226 249	4 171 491	1 584 627	9 982 367
Инвестиционные ценные бумаги	4 079 778	-	-	4 079 778
Производные финансовые активы	5 359	-	-	5 359
Кредиты клиентам:	33 603 348	15 972	1 559 842	35 179 162
- <i>корпоративные клиенты</i>	18 410 145	-	1 559 473	19 969 618
- <i>малый и средний бизнес</i>	13 495 829	-	-	13 495 829
- <i>розничные клиенты</i>	1 697 374	15 972	369	1 713 715
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 375 770	-	-	1 375 770
Основные средства	714 450	-	-	714 450
Нематериальные активы	447 402	-	-	447 402
Отложенные активы по налогу на прибыль	373 559	-	-	373 559
Прочие активы	756 366	1 243 578	37	1 999 981
<b>Итого активы</b>	<b>49 263 734</b>	<b>7 236 616</b>	<b>3 144 669</b>	<b>59 645 019</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	2 164 803	8 307 121	13 631	10 467 555
Производные финансовые обязательства	4	-	-	4
Средства клиентов:	26 585 067	3 217 093	163 005	29 965 165
- <i>юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций</i>	15 754 597	2 237 354	18 728	18 010 679
- <i>физических лиц</i>	10 830 470	979 739	144 277	11 954 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 059 954	-	-	3 059 954
Прочие обязательства	655 557	4 095	51 971	711 623
Субординированный кредит	-	2 828 605	-	2 828 605
<b>Итого обязательства</b>	<b>32 465 385</b>	<b>14 356 914</b>	<b>228 607</b>	<b>47 032 906</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>16 816 349</b>	<b>(7 120 298)</b>	<b>2 916 062</b>	<b>12 612 113</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>12 051 163</b>	<b>114 607</b>	<b>3 484 798</b>	<b>15 650 568</b>

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

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая позиция	12 220 563	(1 589 627)	1 813 642	12 444 578
Условные обязательства кредитного характера	13 555 553	86 395	4 032 288	17 674 236

### Риск ликвидности

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

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

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

Казначейство осуществляет оперативное управление риском ликвидности на ежедневной основе в рамках утвержденной Политики по управлению риском ликвидности Банка. Казначейство проводит свою деятельность на основе структурных нормативов и лимитов ликвидности ЦБ РФ и Группы Интеза Санпаоло. Осуществляя оперативную деятельность по управлению риском ликвидности, Казначейство поддерживает объем портфеля ликвидных активов Банка на необходимом уровне, кроме того, использует инструменты межбанковского рынка для оптимизации структуры баланса Банка.

Департамент управления рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком с учетом нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря указанные нормативы выглядят следующим образом.

	<b>Норматив, установленный ЦБ РФ</b>	<b>2018, %</b>	<b>2017, %</b>
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	66,1	58,7
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	87,2	112,4
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	69,1	61,4

Также, Банк на регулярной основе производит мониторинг показателя Liquidity Coverage Ratio (LCR) — краткосрочной ликвидности, и показателя Net Stable Funding Ratio (NSFR) — чистого стабильного фондирования, установленных требованиями документа Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III).

(в тысячах российских рублей)

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года в соответствии с договорными сроками погашения:

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	5 100 550	-	-	-	-	-	-	5 100 550
Обязательные резервы в ЦБ РФ	157 628	98 933	44 859	69 007	16 214	-	-	386 641
Средства в кредитных организациях	135 780	8 261 960	-	1 584 627	-	-	-	9 982 367
Инвестиционные ценные бумаги	-	4 079 778	-	-	-	-	-	4 079 778
Производные финансовые активы	-	5 359	-	-	-	-	-	5 359
Кредиты клиентам	-	1 843 178	3 277 309	8 748 509	19 059 855	668 551	1 581 760	35 179 162
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	66 361	134 322	507 617	612 311	-	55 159	1 375 770
Основные средства	-	-	-	-	-	-	714 450	714 450
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	447 402	447 402
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	373 559	373 559
Прочие активы	-	1 270 062	225 221	209 687	95 060	-	199 951	1 999 981
<b>Итого активы</b>	<b>5 393 958</b>	<b>15 626 631</b>	<b>3 681 711</b>	<b>11 119 447</b>	<b>19 783 440</b>	<b>668 551</b>	<b>3 372 281</b>	<b>59 645 019</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	1 253 265	-	2 384 277	24 103	6 805 910	-	-	10 467 555
Производные финансовые обязательства	-	4	-	-	-	-	-	4
Средства клиентов	12 216 378	7 667 444	3 476 599	5 348 108	1 256 636	-	-	29 965 165
включая средства физических лиц	2 467 896	986 185	2 750 432	4 576 902	1 173 071	-	-	11 954 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 059 954	-	-	-	3 059 954
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	2 828 605	-	2 828 605
Прочие обязательства	147 570	195 638	139 488	122 996	90 009	15 922	-	711 623
<b>Итого обязательства</b>	<b>13 617 213</b>	<b>7 863 086</b>	<b>6 000 364</b>	<b>8 555 161</b>	<b>8 152 555</b>	<b>2 844 527</b>	<b>-</b>	<b>47 032 906</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8 223 255)</b>	<b>7 762 545</b>	<b>(2 318 653)</b>	<b>2 564 286</b>	<b>11 630 885</b>	<b>(2 175 976)</b>	<b>3 372 281</b>	<b>12 612 113</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности:</b>								
на 31 декабря 2018 года	(8 223 255)	(460 710)	(2 779 363)	(215 077)	11 415 808	9 239 832	12 612 113	
на 31 декабря 2017 года	(9 368 638)	3 622 490	3 319 295	3 576 820	6 590 618	7 680 305	12 444 578	

В состав просроченных кредитов, выданных клиентам, включены полностью просроченные кредиты, а также частично просроченные кредиты в части суммы просроченных платежей.

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

Инвестиционные ценные бумаги, представленные Облигациями Федерального Займа (ОФЗ) и Купонными облигациями ЦБ РФ (КОБР), классифицируются в категорию «Менее 1 месяца», так как рассматриваются как высоколиквидные финансовые инструменты.

Срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в категорию «До востребования».

Выпущенные ценные бумаги отражены по окончательной дате погашения выпуска.

Неиспользованные отпуска в сумме 31 617 тыс. руб. классифицируются в категорию «от 3 месяцев до 1 года» в соответствии с суждением Банка, основанном на историческом опыте.

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

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

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	1 253 265	21 312	2 426 612	213 464	7 310 592	-	11 225 245	10 467 555
Средства клиентов включая средства физических лиц	12 216 378	7 679 802	3 512 420	5 495 721	1 317 814	-	30 222 135	29 965 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 291 720	-	-	3 291 720	3 059 954
Субординированный кредит	-	15 237	30 474	137 135	731 386	3 194 799	4 109 031	2 828 605
Прочие обязательства	159 585	195 638	139 488	122 996	90 009	3 907	711 623	711 623
Производные финансовые инструменты:								
- поступления	-	(1 023 816)	-	-	-	-	(1 023 816)	(5 359)
- выбытия	-	1 018 461	-	-	-	-	1 018 461	4
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 629 228</b>	<b>7 906 634</b>	<b>6 108 994</b>	<b>9 261 036</b>	<b>9 449 801</b>	<b>3 198 706</b>	<b>49 554 399</b>	<b>47 027 547</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>15 650 568</b>	-	-	-	-	-	<b>15 650 568</b>	<b>15 650 568</b>

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства кредитных организаций	970 502	3 395 428	16 574	130 788	1 610 772	-	6 124 064	5 884 650
Средства клиентов включая средства физических лиц	12 392 827	3 184 606	3 544 740	10 627 981	1 250 554	-	31 000 708	30 527 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	427 766	3 291 720	-	3 719 486	3 186 066
Субординированный кредит	-	12 634	25 267	113 703	2 911 254	-	3 062 858	2 304 839
Прочие обязательства	-	-	199 311	24 860	-	-	224 171	224 171
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13 363 329</b>	<b>6 592 668</b>	<b>3 785 892</b>	<b>11 325 098</b>	<b>9 064 300</b>	-	<b>44 131 287</b>	<b>42 126 831</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>17 674 236</b>	-	-	-	-	-	<b>17 674 236</b>	<b>17 674 236</b>

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

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

### **Рыночный риск**

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

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

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

Комитет по финансовым рискам несет ответственность за управление рыночным риском. Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента управления рисками и Комитета по финансовым рискам.

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

### **Анализ стоимости с учетом риска (VaR) для инвестиционных ценных бумаг**

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

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

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

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

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

Кроме того, лимиты VaR были установлены для портфеля инвестиционных ценных бумаг, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом Директоров. По состоянию на 31 декабря 2018 года VaR для портфеля инвестиционных ценных бумаг составил 481 тыс. руб. (2017 год: 1 366 тыс. руб.).

### **Риск изменения процентных ставок по неторговым позициям**

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

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

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

<b>Валюта</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Рубли	(187 591)	(163 357)
Доллары США	110 671	89 972
Евро	(87 134)	(2 189)
<b>Итого</b>	<b>(164 054)</b>	<b>(75 574)</b>

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

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

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

<b>Валюта</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Рубли	66 125	33 985
Доллары США	11 087	23 189
Евро	(2 926)	1 480
<b>Итого</b>	<b>74 286</b>	<b>58 654</b>

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

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

(в тысячах российских рублей)

### Валютные риски

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Установленные лимиты ЦБ РФ в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов может быть представлена следующим образом:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 954 302	1 094 880	1 046 620	4 748	5 100 550
Обязательные резервы в ЦБ РФ	386 641	-	-	-	386 641
Средства в кредитных организациях	2 836 814	5 560 926	1 584 627	-	9 982 367
Инвестиционные ценные бумаги	4 079 778	-	-	-	4 079 778
Производные финансовые активы	5 352	7	-	-	5 359
Кредиты клиентам	22 939 548	7 916 548	4 323 066	-	35 179 162
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 375 770	-	-	-	1 375 770
Основные средства	714 450	-	-	-	714 450
Нематериальные активы	447 402	-	-	-	447 402
Отложенные налоговые активы	373 559	-	-	-	373 559
Прочие активы	724 132	21 610	1 251 757	2 482	1 999 981
<b>Итого активы</b>	<b>36 837 748</b>	<b>14 593 971</b>	<b>8 206 070</b>	<b>7 230</b>	<b>59 645 019</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	3 398 441	3 372 941	3 696 173	-	10 467 555
Производные финансовые обязательства	4	-	-	-	4
Средства клиентов	17 740 518	8 457 456	3 764 090	3 101	29 965 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 059 954	-	-	-	3 059 954
Субординированный кредит	-	2 828 605	-	-	2 828 605
Прочие обязательства	359 421	156 679	195 523	-	711 623
<b>Итого обязательства</b>	<b>24 558 338</b>	<b>14 815 681</b>	<b>7 655 786</b>	<b>3 101</b>	<b>47 032 906</b>
<b>Чистая признанная позиция</b>	<b>12 279 410</b>	<b>(221 710)</b>	<b>550 284</b>	<b>4 129</b>	<b>12 612 113</b>
Чистая непризнанная позиция	966 779	25 843	(992 622)	-	-
<b>Чистая совокупная позиция</b>	<b>13 246 189</b>	<b>(195 867)</b>	<b>(442 338)</b>	<b>4 129</b>	<b>12 612 113</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>4 617 258</b>	<b>10 001 252</b>	<b>1 032 058</b>	<b>-</b>	<b>15 650 568</b>

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
<b>Чистая признанная и совокупная позиция</b>	<b>12 014 558</b>	<b>(148 509)</b>	<b>589 567</b>	<b>(11 038)</b>	<b>12 444 578</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5 076 124</b>	<b>11 903 545</b>	<b>511 093</b>	<b>183 474</b>	<b>17 674 236</b>

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

В таблице ниже приведен анализ возможного влияния изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль в отношении валют, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2018 и 2017 годов по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам:

<i>Валюта</i>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(19 587)	(14 851)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(44 234)	58 957
<b>Итого</b>	<b>(63 821)</b>	<b>44 106</b>

### Операционный риск

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

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

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

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

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

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

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Итого</u>
<b>Финансовые активы</b>			
Производные финансовые активы	-	5 359	5 359
Инвестиционные ценные бумаги	4 079 778	-	4 079 778
	<u>4 079 778</u>	<u>5 359</u>	<u>4 085 137</u>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	-	4	4

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, представлены инвестиционными ценными бумагами в сумме 4 130 899 тыс. рублей, которые относятся к Уровню 1 иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 201 435 тыс. руб. (2017 год: 194 854 тыс. руб.), которое измеряется по наименьшей из двух величин - фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу после первоначального признания. Справедливая стоимость определена с помощью данных, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости обеспечения, полученного в собственность, основана на применении общеизвестных подходов к оценке стоимости имущества в зависимости от его вида (сравнительном, доходном, затратном). Банк корректирует рыночную стоимость имущества с учетом поправки на ликвидность. Ставки дисконта, используемые Банком, установлены в размере от 15% до 30% для объектов жилой недвижимости в Москве; от 40% до 50% для офисной недвижимости и от 50% до 60% для объектов жилой недвижимости в регионах.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 и 2017 годов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

## 27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228%, а фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

(в тысячах российских рублей)

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

Остатки по расчетам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены ниже:

	<b>Интеза Санпаоло С.п.А.</b>	<b>Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.</b>	<b>Компании группы Интеза Санпаоло</b>	<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	855 155	-	899	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
Срочные депозиты	4 171 655	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(164)	-	-	-
<b>Кредиты клиентам</b>				
Движение валовой стоимости:				
- входящий остаток на 1 января	-	-	-	18 773
- погашения в течение года	-	-	-	(4 498)
- исходящий остаток на 31 декабря	-	-	-	14 275
Резерв под кредитные убытки	-	-	-	(162)
Чистая балансовая стоимость	-	-	-	14 113
<b>Средства кредитных организаций</b>				
Текущие счета	1 217 543	-	34 095	-
Срочные депозиты и кредиты	2 384 277	-	4 684 837	-
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие счета	-	-	-	25 651
Срочные депозиты	-	-	-	47 854
<b>Субординированный кредит</b>				
	-	-	2 828 605	-
<b>Прочие активы</b>				
	-	-	1 193 516	-
<b>Гарантии по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам, и контрагарантии</b>				
Полученные Банком	566 810	-	-	-
Выданные Банком	2 985 598	-	5 649 766	-
<b>Процентные доходы</b>				
Средства в кредитных организациях	38 499	-	50	-
Кредиты клиентам	-	-	-	1 786
<b>Процентные расходы</b>				
Средства кредитных организаций	(11 315)	-	(76 424)	-
Средства клиентов	-	-	-	(2 685)
Субординированный кредит	-	-	(165 046)	-
Изменение резерва под кредитные убытки	(164)	-	-	(74)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	888	-	-	-
Комиссионные доходы	2 196	-	1 107 389	-
Комиссионные расходы	(6 798)	-	(2 872)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(40 306)	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов с компаниями Группы Интеза Санпаоло входят требования по комиссионному вознаграждению (Примечании 14).

(в тысячах российских рублей)

Остатки по расчетам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены ниже:

	<i>Интеза Санпаоло С.п.А.</i>	<i>Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.</i>	<i>Компании группы Интеза Санпаоло</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	749 346	-	298 800	-
<b>Средства в кредитных организациях</b>				
Срочные депозиты	2 728 577	-	-	-
<b>Кредиты клиентам</b>				
Движение валовой стоимости:				
- входящий остаток на 1 января	-	-	-	-
- выдачи в течение года	-	-	-	18 861
- исходящий остаток на 31 декабря	-	-	-	18 861
Резерв под кредитные убытки	-	-	-	(88)
Чистая балансовая стоимость	-	-	-	18 773
<b>Средства кредитных организаций</b>				
Текущие счета	945 357	-	19 097	-
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие счета	-	-	-	11 268
Срочные депозиты	-	-	-	38 790
<b>Субординированный кредит</b>	-	-	2 304 839	-
<b>Прочие активы</b>	-	-	1 017	-
<b>Прочие обязательства</b>	-	-	6 943	-
<b>Гарантии по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам</b>				
Полученные Банком	483 689	-	-	-
Выданные Банком	3 597 340	-	3 771 661	-
<b>Процентные доходы</b>				
Средства в кредитных организациях	43 148	-	420	-
Кредиты клиентам	-	-	-	1 017
<b>Процентные расходы</b>				
Средства кредитных организаций	(12 019)	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	(2 388)
Субординированный кредит	-	-	(153 585)	-
Изменение резерва под кредитные убытки	-	-	-	(88)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(36 600)	-	-	-
Комиссионные доходы	1 378	-	129 380	-
Комиссионные расходы	(6 414)	-	(1 493)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(37 015)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 2018 год, составила 86 167 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 7 736 тыс. руб. (2017 год: 78 315 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 7 017 тыс. руб.).

Сумма вознаграждения членов Совета Директоров за 2018 год составила 20 726 тыс. руб. (2017 год: 18 862 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 31 декабря 2018 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 (31 декабря 2017 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% (31 декабря 2017 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 31 декабря 2018 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 (31 декабря 2017 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% (31 декабря 2017 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%).

## 28. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

Процедуры управления капиталом Банка приведены в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», а также частью Компоненты 2 документа Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), устанавливающими требования к наличию в Банке собственного процесса оценки достаточности капитала:

- наличие соответствующих корпоративных механизмов управления;
- наличие организационной структуры с четким кругом обязанностей;
- наличие четких и эффективных систем внутреннего контроля.

На регулярной основе Банк разрабатывает структурированный отчет (Отчет ВПОДК), описывающий основные особенности процесса оценки достаточности капитала, подверженность Банка рискам и решение о достаточности капитала с учетом рисков. Отчет ВПОДК также содержит самооценку ВПОДК, указывая направления для улучшения, недостатки процесса и подлежащие принятию корректирующие меры.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк полностью выполнял все внешние требования ЦБ РФ в отношении достаточности капитала.

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

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%.

(в тысячах российских рублей)

Нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, по состоянию на 31 декабря превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Базовый капитал	9 488 618	9 644 752
Добавочный капитал	-	-
<b>Основной капитал</b>	<b>9 488 618</b>	<b>9 644 752</b>
Дополнительный капитал	3 260 696	2 735 855
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>12 749 314</b>	<b>12 380 607</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)</b>	<b>72 587 080</b>	<b>62 119 235</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))</b>	<b>72 764 973</b>	<b>62 551 082</b>

Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	13,1%	15,5%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	13,1%	15,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	17,5%	19,8%

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

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Накопленный убыток и прочие резервы	1 671 991	1 217 451
Вычеты	(447 402)	(585 667)
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>12 044 770</b>	<b>11 451 965</b>
Переоценка зданий	134 724	384 144
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 828 605	2 304 839
<b>Итого капитал</b>	<b>15 008 099</b>	<b>14 140 948</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>74 277 146</b>	<b>72 084 937</b>
<b>Норматив достаточности капитала 1-го уровня</b>	<b>16,2%</b>	<b>15,9%</b>
<b>Норматив общей достаточности капитала</b>	<b>20,2%</b>	<b>19,6%</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. При расчете капитала в соответствии с Базель II Банк применяет коэффициент риска в размере 100% в отношении требований к контрагентам, действующим на территории стран с оценкой ниже «3» согласно классификации ОЭСР (включая РФ), или которые имеют кредитный рейтинг от международных рейтинговых агентств ниже «BBB». Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Ольга Лейн

Татьяна Павлычева



И. О. Председателя Правления

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