

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО "Банк Интеза"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	836 980	770 401
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 756 028	2 973 381
2.1	Обязательные резервы	4.1	456 544	387 183
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 651 525	1 941 449
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 847	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	44 418 683	х
5а	Чистая ссудная задолженность	4.2	х	44 675 099
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	4 095 656	х
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	х	4 079 779
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	х
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		х	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	3 000	3 000
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 743	33 045
10	Отложенный налоговый актив		543 347	697 604
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 090 428	1 236 219
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		202 101	201 263
13	Прочие активы	4.6	881 931	1 446 001
14	Всего активов		55 491 269	58 057 241
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 821 767	2 141 046
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		35 312 547	41 134 268
16.1	средства кредитных организаций	4.7	5 900 984	11 103 706
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	29 411 563	30 030 562

1	2	3	4	5
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 912 357	12 898 957
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	3 137 702	3 064 920
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		3 137 702	3 064 920
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5 378
20	Отложенные налоговые обязательства		132 838	41 189
21	Прочие обязательства	4.11	266 866	589 987
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		76 814	74 153
23	Всего обязательств		42 748 534	47 050 941
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	10 820 181	10 820 181
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		21 364	260 927
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		489	-17 671
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		182 426	182 426
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 919	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 715 356	-239 563
36	Всего источников собственных средств		12 742 735	11 006 300
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		8 444 145	3 368 536
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 421 697	13 300 493
39	Условные обязательства некредитного характера		5 571	9 657

Руководитель

Джампьеро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации АО "Банк Интеза"Адрес (место нахождения) кредитной организации 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 986 714	3 119 317
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		301 216	423 389
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 474 742	2 499 360
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		210 756	196 568
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 236 103	1 261 662
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		403 721	295 107
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		609 320	742 938
2.3	по выпущенным ценным бумагам		223 062	223 617
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 750 611	1 857 655
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-135 965	-95 065
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		17 446	67 568
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 614 646	1 762 590
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 551	-17 967
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1	2	3	4	5
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-502	x
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		x	-226
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		491 114	-125 802
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-269 702	263 340
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		967 468	579 176
15	Комиссионные расходы		81 991	85 991
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		692	x
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		x	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	x
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		x	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		3 165	13 685
19	Прочие операционные доходы		163 615	234 902
20	Чистые доходы (расходы)		2 898 056	2 623 707
21	Операционные расходы		2 488 408	2 610 814
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		409 648	12 893
23	Возмещение (расход) по налогам		71 398	92 295
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		324 200	-88 687
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		14 050	9 285
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		338 250	-79 402

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		338 250	-79 402
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-133 032
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	-133 032
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0

1	2	3	4	5
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-26 606
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-106 426
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		20 956	-48 678
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		20 956	x
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		x	-48 678
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3 487	-7 910
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		17 469	-40 768
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		17 469	-147 194
10	Финансовый результат за отчетный период		355 719	-226 596

Руководитель

Джампьеро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

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

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

на 01 октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АО "Банк Интеза"

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	10 820 181	10 820 181	ст.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 820 181	10 820 181	ст.24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	-562 347	
2.1	прошлых лет	5	0	-562 347	ст.35
2.2	отчетного года	5	0	0	ст.35 + ст.28(часть)
3	Резервный фонд	5	21 364	260 927	ст.27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		10 841 545	10 518 761	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	5	452 355	483 796	ст.11(часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5	543 347	543 347	ст.10(часть)-ст.20
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		3 000	3 000	ст.8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		998 702	1 030 143	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	5	9 842 843	9 488 618	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				

1	2	3	4	5	6
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5	9 842 843	9 488 618	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5	3 376 286	3 260 696	ст.16.1(часть)+ст. 29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5	3 376 286	3 260 696	

1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	5	3 376 286	3 260 696	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5	13 219 129	12 749 314	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5	69 624 797	72 587 080	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5	69 624 797	72 587 080	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5	69 807 223	72 764 973	не применимо

1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	5	14.1370	13.0720	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	5	14.1370	13.0720	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	5	18.9370	17.5210	не применимо
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.6230	6.3898	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.1230	1.8750	не применимо
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0148	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.6370	7.0720	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо

1	2	3	4	5	6
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте банка в сети Интернет www.bancaintesa.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк Интеза	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10302216В	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, в тыс.руб.	10 820 181	2 576 624
9	Номинальная стоимость инструмента	10820181 тыс.руб.	40000 тыс.дол.США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11 января 2010 г.	11 декабря 2015 г.
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30 декабря 2025 г.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России

1	2	3	4
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка
18	Ставка / Индекс являющийся базой для расчета ставки	не применимо / не применимо	6.58 / не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной КО и (или) участника банковской группы	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	при снижении Н1.1 ниже 2% или получения уведомления от АСВ о принятии решения о реализации мер по предупреждению банкротства
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	1
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	АО Банк Интеза
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала	не применимо
32	Полное или частичное списание	всегда частично	не применимо
33	Постоянное или временное списание	постоянно	не применимо
34	Механизм восстановления	не используется	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	да

1	2	3	4
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета прив
в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.bancaintesa.ru .
(ссылка на сайт кредитной организации)

Руководитель Джампьетро Д.

Главный бухгалтер Павлычева Т.Ю.

на 01 октября 2019 г.

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

тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		10 820 181			-17 671	182 426			260 927				-239 563	11 006 300
17	Совокупный доход за отчетный период:					18 160							2 919	338 250	359 329
17.1	прибыль (убыток)													338 250	338 250
17.2	прочий совокупный доход					18 160							2 919		21 079
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									-239 563				1 616 669	1 377 106
24	Данные за отчетный период		10 820 181			489	182 426			21 364			2 919	1 715 356	12 742 735

Руководитель

Джампьеро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 01 октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) АО "Банк Интеза"

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		9 842 843	9 822 454	9 801 308	9 488 618	9 453 953
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния		9 842 843	9 822 454	9 801 308		
2	Основной капитал		9 842 843	9 822 454	9 801 308	9 488 618	9 453 953

1	2	3	4	5	6	7	8
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 842 843	9 822 454	9 801 308		
3	Собственные средства (капитал)		13 219 129	12 977 332	12 736 144	12 749 314	12 402 998
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 316 974	14 127 539	13 944 103		
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		69 807 223	67 577 659	64 855 664	72 764 973	65 184 642
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	5,6	14.1370	14.5740	15.1550	13.0720	14.5760
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.3580	13.6910	14.1980		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	5,6	14.1370	14.5740	15.1550	13.0720	14.5760
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.3580	13.6910	14.1980		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	5,6	18.9370	19.2040	19.6380	17.5210	19.0270
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19.3830	19.6420	20.1450		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.1230	2.0000	1.8750	1.8750	1.8750
9	Антициклическая надбавка		0.0000	0.0060	0.0000	0.0150	0.0000
10	Надбавка за системную значимость						

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.1230	2.0060	1.8750	1.8900	1.8750
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.6370	10.0740	10.6550	7.0720	10.0760
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		69 239 021	70 864 486	70 653 275	70 089 747	63 669 769
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	6	14.2160	13.8610	13.8720	13.5340	14.8480
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		13.7320	13.3920	13.0100		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		95.8530			87.3180			97.2120			66.0730			65.7150		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		75.7130			93.1180			81.4240			87.1800			73.5800		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		96.2040			83.4530			81.4430			69.1400			65.1970		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			19.5	0	0	19.9	0	0	20.3	0	0	21.8	0	0	21.2	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		216.2280			225.4950			218.1040			233.8530			216.1510		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0.1980			0.2360			0.1870			0.2070			0.2390		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.0000			0.0000			0.0000			0.0000			0.0000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			10.2	0	0	13.1	0	0	12.8	0	0	11.2	0	0	11	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																

1	2	3	4	5	6	7	8
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		55 491 269
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		24 644
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		16 918 185
7	Прочие поправки		3 195 077
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		69 239 021

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		53 288 047
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		998 702
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		52 289 345
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		6 847
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		24 644

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		31 491
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		19 546 923
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2 628 738
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		16 918 185
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	9 842 843
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	6	69 239 021
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	6	14.20

Руководитель

Джампьетро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 01 октября 2019 г.

Полное или сокращенное фирменное

наименование кредитной организации АО "Банк Интеза"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 245 979	386 361
1.1.1	проценты полученные		3 033 507	3 257 581
1.1.2	проценты уплаченные		-1 028 743	-1 151 681
1.1.3	комиссии полученные		916 004	566 722
1.1.4	комиссии уплаченные		-81 991	-85 882
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		2 704	-5 678
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		491 114	-125 802
1.1.8	прочие операционные доходы		145 177	238 286
1.1.9	операционные расходы		-2 167 992	-2 149 200
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-63 801	-157 985
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2 418 198	389 011
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-69 361	-72 343
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 109	-12 289

1	2	3	4	5
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		99 426	3 020 242
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		350 811	-109 594
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 680 721	406 086
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 566 271	3 762 492
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		454 026	-6 348 405
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	12 289
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-130 643
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-370 659	-138 824
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-1 172 219	775 372
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-6 055 277	-2 691 712
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 031 255	3 163 980
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-3 109	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-190 275	-232 399
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		59 780	67 188
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-157 626	307 057
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-180 214	261 603
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 510 059	1 344 032
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	5 298 048	4 079 058
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	3 787 989	5 423 090

Руководитель

Джампьеро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	28
1. Общая информация	28
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	28
1.2. Информация о банковской группе	28
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	29
2. Краткая характеристика деятельности Банка	30
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка	31
3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	31
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	31
3.4. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	34
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	35
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	35
4.2. Чистая ссудная задолженность	35
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	37
4.6. Прочие активы	38
4.7. Средства кредитных организаций	38
4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
4.9. Выпущенные долговые обязательства	39
4.10. Уставный капитал Банка	39
4.11. Прочие обязательства	39
5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	40
6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	43
7. Справедливая стоимость	43
8. Информация о принимаемых Банком рисках	44
8.1. Кредитный риск	47
8.2. Рыночный риск	48
8.3. Риск ликвидности	50
9. Информация по сегментам деятельности Банка	50
10. Операции со связанными с Банком сторонами	50

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

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

Сокращенное наименование: АО «Банк Интеза».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 411-80-70 (телефон), (459) 411-80-71 (факс).

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

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

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	1 октября 2019 года, %	1 января 2019 года, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (конечная контролирующая сторона)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	53,02
Итого	100,00	100,00

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

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (1 января 2019 года: 6 филиалов). Банк также имеет 23 офиса продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (1 января 2019 года: 26 офисов).

1.2. Информация о банковской группе

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

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

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2216 от 6 мая 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов, и корпоративным клиентам из числа компаний малого, среднего и крупного бизнеса. Банк участвует в программе Корпорации МСП, Министерства экономического развития Российской Федерации и Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка сократились на 2 565 972 тыс. рублей (4,42%) по сравнению с 1 января 2019 года, главным образом за счет сокращения средств в кредитных организациях и Центральном Банке Российской Федерации (58,74%), а также прочих активов (21,98%), которые по состоянию на 1 января 2019 года включают требование по комиссии за участие Банка в 2018 году в организации финансирования группой Интеза Санпаоло крупных корпоративных клиентов.

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка сократились на 4 302 407 тыс. рублей (9,14%) по сравнению с 1 января 2019 года, главным образом за счет привлеченных средств кредитных организаций.

По состоянию на 1 октября 2019 года источники собственных средств Банка увеличились на 1 736 435 тыс. рублей (15,78%) по сравнению с 1 января 2019 года, главным образом за счет неиспользованной прибыли Банка, сложившейся в основном из финансового результата переходного периода на МСФО 9 (1 377 106 тыс. рублей) и прибыли за 9 месяцев 2019 года (338 250 тыс. рублей).

Структура активов и пассивов Банка изменились не существенно по сравнению с 1 января 2019 года.

Прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 338 250 тыс. рублей. Данный результат в основном стал следствием роста чистого комиссионного дохода Банка. За 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года рост чистого комиссионного дохода составил 67,04 % с учетом эффекта от получения комиссии за участие в организации сделки по финансированию крупной российской компании.

Данный результат так же обусловлен ростом чистых доходов Банка от операций с иностранной валютой и снижением операционных расходов. Проведение мероприятий по оптимизации региональной сети в целях повышения ее эффективности, снижение расходов на содержание офисов, а также уменьшение расходов по амортизации позволили сократить операционные расходы Банк квартале 2019 года по сравнению с 3 кварталом 2018 года на 122 406 тыс. рублей (4,69%).

Благоприятная конъюнктура на валютном рынке, поддерживаемая сбалансированной валютной позицией Банка позволила показать рост чистых доходов от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2019 года по сравнению с 9 месяцами 2018 года на 616 916 тыс. рублей. Чистые процентные доходы сократились по сравнению со 3 кварталом 2018 года на 107 044 тыс. рублей (5,76%) в основном за счет коррекции процентной маржи и корректировкой указанных статей в соответствии с применением МСФО 9.

В 2019 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

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

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2018 год («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта отчетности. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». ЦБ РФ выпущены следующие Указания и Положения, которые написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступили в силу с 1 января 2019 года:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4556-У»);
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»;
- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

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

Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года в сумме 1 377 106 тыс. руб., включая:

- увеличение капитала Банка на 1 974 371 тыс. рублей в связи с переходом на модель оценки ожидаемых кредитных убытков при определении величины резервов по финансовым активам;
- уменьшение капитала Банка на 251 913 тыс. рублей в связи с применением требований в части классификации и оценки, отличных от требований, касающихся обесценения;
- уменьшение капитала Банка на 345 352 тыс. рублей в связи с отражением изменения величины отложенных налоговых активов и обязательств при переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов.

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

Информация переходного периода содержится в таблице ниже. Отдельно показаны исходные данные по состоянию на 1 января 2019 года, новые данные, рассчитанные с учетом изменений в бухгалтерском учете и новые оценочные данные согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Исходные данные на 1 января 2019 года	Данные на 1 января 2019 года с учетом изменений в бухгалтерском учете	Данные на 1 января 2019 года с учетом применения МСФО 9
Финансовые активы			
Денежные средства	770 401	770 401	770 401
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	2 973 381	2 973 381	2 972 839
Средства в кредитных организациях	1 941 449	1 941 449	1 940 585
Чистая ссудная задолженность	44 560 301	44 560 301	46 387 705
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 082 779	4 082 779	4 079 168
Прочие финансовые активы	1 313 806	1 315 974	1 315 974
	55 642 117	55 644 285	57 466 673
Финансовые обязательства			
Средства Центрального Банка Российской Федерации	2 141 046	2 141 046	2 141 046
Средства кредитных организаций	11 097 015	11 097 015	11 146 796
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 906 771	29 906 771	29 906 771
Выпущенные долговые обязательства	3 000 000	2 995 814	2 995 814
Прочие финансовые обязательства	452 320	477 928	477 820
Резервы на возможные потери	76 170	76 170	107 173
	46 673 322	46 694 744	46 775 420

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

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

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

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

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Денежные средства	836 980	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов	1 299 484	2 586 198
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 651 525	1 941 449
Российская Федерация	72 085	136 618
Иные государства	1 579 440	1 804 831
	3 787 989	5 298 048

Ниже представлена информация об остатках оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и конец периода для средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Остаток на 1 января 2019 года	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(864)	-
Чистое изменение оценочного резерва	137	-
Остаток на 1 октября 2019 года	(727)	-

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 456 544 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 387 183 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, так как подлежат депонированию в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

Ниже представлена информация об остатках оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и конец периода для обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Остаток на 1 января 2019 года	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(542)	-
Чистое изменение оценочного резерва	(97)	-
Остаток на 1 октября 2019 года	(639)	-

4.2. Чистая ссудная задолженность

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям	7 291 205	9 856 288
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	39 811 738	39 379 396
Ссуды физическим лицам	1 883 218	1 906 121
Итого ссудной задолженности	48 986 161	51 141 805
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 567 478)	(6 466 706)
Итого чистой ссудной задолженности	44 418 683	44 675 099

Ниже представлена информация об остатках оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и конец периода для ссудной задолженности:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Остаток на 1 января 2019 года	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	2 157 717	-
Чистое изменение оценочного резерва	(357 291)	-
Остаток на 1 октября 2019 года	1 800 426	-

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года увеличился на 409 439 тыс. руб. (0,99%) по сравнению с 1 января 2019 года.

На 1 октября 2019 года в состав ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включены требования по просроченным лизинговым платежам в сумме 4 тыс. руб., резерв на возможные потери сформирован в размере 100% (на 1 января 2019 года: 10 520 тыс. руб.).

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям	7 291 205	9 856 288
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	39 811 738	39 379 396
- Финансирование текущей деятельности	38 578 526	37 998 192
- Приобретенные права требования	1 233 212	1 381 204
Ссуды физическим лицам	1 883 218	1 906 121
- Потребительские кредиты	1 232 227	1 294 832
- Ипотечные кредиты	650 991	611 289
Итого ссудной задолженности	48 986 161	51 141 805
Резерв на возможные потери по ссудам	(4 567 478)	(6 466 706)
Итого чистой ссудной задолженности	44 418 683	44 675 099

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

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Оптовая и розничная торговля	11 163 367	12 305 680
Обрабатывающие производства	12 459 520	11 511 746
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 776 828	5 221 720
Добыча полезных ископаемых	5 492 493	3 019 283
Финансовая деятельность	1 203 619	1 536 982
Строительство	550 599	1 506 494
Транспорт и связь	1 420 543	1 535 331
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	626 646	628 821
Сельское хозяйство	330 860	233 841
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	339 419	295 738
Здравоохранение	500 159	483 793
Деятельность головных офисов	555 294	713 208
Прочие виды деятельности	392 391	386 760
Итого ссуд юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери	39 811 738	39 379 397

По состоянию на 1 октября 2019 года остатки каждого из 10 крупнейших заемщиков Банка и/или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями) превышают 651 822 тыс. руб. (1 января 2019 года: 695 048 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, составила 14 436 435 тыс. руб. или 34,62% от общей суммы ссудной задолженности клиентам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери (1 января 2019 года: 13 928 360 тыс.

руб. или 33,74%). Резерв на возможные потери и корректировка резерва по состоянию на 1 октября 2019 года составили 634 215 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 1 207 900 тыс. руб.).

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

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

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Признаки отнесения ссуды к портфелю однородных ссуд приведены в Пояснении 3.4.

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

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

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 581 511	2 565 274
Купонные облигации Банка России (КОБР)	1 514 145	1 514 505
Итого долговые ценные бумаги	4 095 656	4 079 779

Ниже представлена информация об остатках оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и конец периода для вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Остаток на 1 января 2019 года	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(3 611)	-
Чистое изменение оценочного резерва	692	-
Остаток на 1 октября 2019 года	(2 919)	-

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

4.6. Прочие активы

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Требования по получению комиссий	5 756	1 199 072
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	644 156	-
Требования по получению штрафов/пени	128 337	117 903
Требования по прочим операциям	34 682	5 359
Резерв под обесценение и корректировка резервов	(130 367)	(125 343)
Всего прочих финансовых активов	682 564	1 196 991
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	228 457	292 243
Прочие	50 515	47 441
Резерв под обесценение	(79 605)	(90 674)
Всего прочих нефинансовых активов	199 367	249 010
Всего прочих активов	881 931	1 446 001

Ниже представлена информация об остатках оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и конец периода для прочих активов:

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Остаток на 1 января 2019 года	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	193	-
Чистое изменение оценочного резерва	(1 556)	-
Остаток на 1 октября 2019 года	(1 363)	-

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

4.7. Средства кредитных организаций

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Счета типа "Лоро"	231 676	1 251 638
Межбанковские кредиты и депозиты	5 669 308	9 852 068
	5 900 984	11 103 706

По состоянию на 1 октября 2019 года все средства кредитных организаций представлены остатками со связанными сторонами.

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Текущие счета и депозиты до востребования	13 158 560	12 156 340
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 225 522	3 254 693
- Юридические лица	9 933 038	8 901 647
Срочные депозиты	16 042 565	17 750 431
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	9 686 835	9 644 264
- Юридические лица	6 355 730	8 106 167
Начисленные проценты	210 438	123 791
Итого средства клиентов	29 411 563	30 030 562

Остатки на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, за 9 месяцев 2019 года сократились на 2,06%, портфель срочных депозитов сократился на 9,62%. За 9 месяцев 2019 года структура срочных депозитов не изменилась.

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 263 689 тыс. руб. каждый (на 1 января 2019 года: с остатками свыше 319 528 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 7 753 466 тыс. руб. или 26,36% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2019 года: 8 907 473 тыс. руб. или 29,66%).

По состоянию на 1 октября 2019 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 9 456 877 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 9 445 104 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

4.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2019 года выпущенные долговые обязательства включают облигации в сумме 3 137 702 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 3 064 920 тыс. руб.), информация о которых приводится далее:

Выпуск	№ регистрации	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска	
					1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Банк Интеза-001P-0R	4B020102216B001P	9,75	13.10.2016	10.10.2019	3 137 702	3 064 920

Долговые обязательства Банка номинированы в российских рублях.

4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций (1 января 2019 года: 876 128). Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

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

4.11. Прочие обязательства

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Расчеты по выданным банковским гарантиям	8 450	-
Прочая кредиторская задолженность	20 901	256 918
Всего прочих финансовых обязательств	29 351	256 918
Расчеты с прочими кредиторами	138 538	133 964
Кредиторская задолженность по прочим налогам	76 537	190 233
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	22 440	8 872
Всего прочих нефинансовых обязательств	237 515	333 069
	266 866	589 987

5. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

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

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)») по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в разделе 5 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	9 842 843	9 488 618
Базовый капитал	9 842 843	9 488 618
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	3 376 286	3 260 696
Всего капитала	13 219 129	12 749 314
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	69 807 222	72 764 973
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	69 624 796	72 587 080
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	18,94	17,52
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	14,14	13,07
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	14,14	13,07

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 576 624 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: в сумме 2 778 824 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2025 года (в мае 2018 года срок кредита был продлен в результате оформления дополнительного соглашения к договору, на 1 января 2018 года: на срок до 30 декабря 2022 года), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

В расчет капитала (собственных средств) Банка, обязательных нормативов, включаются требования (активы), обязательства (пассивы), доходы, расходы, прочий совокупный доход, за исключением остатков, отражаемых на балансовых счетах, предназначенных для учета:

- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых обязательств;
- корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, выпущенных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через прочий совокупный доход, по которым формируется резерв на возможные потери или резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- суммы затрат по сделке по финансовым обязательствам и финансовым активам, отраженной на балансовом счете N 47440;
- величин начисленных, но фактически не полученных кредитной организацией процентов по ссудам, иным активам, классифицированным в IV и V категории качества в целях формирования резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Основной капитал	9 842 843	9 488 618
<i>Базовый капитал, в том числе:</i>	9 842 843	9 488 618
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	21 364	260 927
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:	998 702	1 592 490
Нематериальные активы	452 355	483 796
Отложенные налоговые активы	543 347	543 347
Убыток предшествующих лет, данные о котором подтверждены аудиторской организацией	-	562 347
Убыток текущего года	-	-
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	3 000	3 000
<i>Добавочный капитал</i>	-	-
Дополнительный капитал, в том числе:	3 376 286	3 260 696
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	182 426	177 893
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 576 624	2 778 824
Нераспределенная прибыль за отчетный период	617 236	303 979
Итого собственные средства (капитал)	13 219 129	12 749 314

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

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года значения показателя финансового рычага и его представлены следующим образом:

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	9 842 843	9 488 618
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	69 239 021	70 089 747
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	13,73	13,50

7. Справедливая стоимость

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- активы	-	6 847	-	6 847
Долговые ценные бумаги	4 095 656	-	-	4 095 656
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	603 501	603 501
	4 095 656	6 847	603 501	4 706 004

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

8. Информация о принимаемых Банком рисках

Управление рисками

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

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

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

Система управления рисками включает в себя процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, осуществляемые в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка. При этом эффективная система управления рисками организована с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

- независимость функции управления рисками от прочих направлений деятельности;
- единый подход;
- последовательность и согласованность действий на всех уровнях структур Банка благодаря применению единых моделей оценки рисков;
- соблюдение сроков при подготовке данных, необходимых для принятия решений и обеспечения процессов контроля;

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

Члены Правления осуществляют руководство процессами управления рисками во всех подразделениях Банка, включая мониторинг соблюдения риск-аппетита и структуры лимитов, достаточности капитала в соответствии с утвержденной внутренней документацией. Правление Банка также утверждает методологии по выявлению и управлению значимыми для Банка рисками.

Комитет по финансовым рискам

Комитет по финансовым рискам несет ответственность за сохранность и распределение капитала Банка, обеспечивает соответствие критериев и методик по оценке рисков и процедур контроля инструкциям Группы Интеза Санпаоло. Комитет по финансовым рискам также осуществляет управление банковским портфелем, регулярный мониторинг и оценку структуры баланса и внебалансовых показателей Банка, осуществляет одобрение условий и положений новых финансовых продуктов или изменений в существующих, осуществляет мониторинг соблюдения лимитов (внутренних и внешних). Комитет обеспечивает принятие решений в соответствии с политиками Банка, а также иными внутренними документами.

Кредитный комитет и Комитет по проблемным активам

Кредитный комитет является высшим органом Банка, ответственным за одобрение выдачи кредитов и пересмотр условий кредитования в рамках установленных лимитов по контрагентам. Он принимает решения в отношении предложений, сделанных бизнес подразделениями, с учетом оценки рисков по каждому из предложений. В отношении объемов кредитного риска, превышающих определенный лимит, Кредитный комитет принимает окончательное решение с учетом мнения, предоставленного Кредитным Департаментом Группы Интеза Санпаоло.

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

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением значимыми и иными видами рисков, обеспечением/поддержанием приемлемого

уровня риска, ограниченного размером риск-аппетита, в целях обеспечения независимого процесса контроля за рисками, включая подготовку отчетов. Данные отчеты включают результаты наблюдений в отношении эффективности соответствующих методик и рекомендации по их усовершенствованию. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствует внутренним документам Банка.

Казначейство Банка

Казначейство Банка управляет активами и обязательствами Банка, и их структурой. Данное подразделение несет ответственность за организацию финансирования и управление риском ликвидности, процентным и валютным рисками Банка.

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита ежегодно осуществляет анализ процессов управления рисками Банка. В рамках проверки сотрудники Департамента определяют степень эффективности политики и процедур по управлению риском и подготавливают для Аудиторского комитета отчет о результатах проверки с рекомендациями. Частота и последовательность отчетов соответствует внутренним документам. На основании рекомендаций Аудиторского комитета по результатам рассмотрения отчетов, Совет Директоров принимает во внимание предложенные меры по устранению выявленных недостатков.

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

Минимизация рисков

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

Для целей снижения кредитных рисков Банк использует набор инструментов, позволяющих, с одной стороны, минимизировать вероятность наступления события кредитного риска как по отдельным кредитам, так и портфелям однородных кредитов, с другой стороны, максимизировать возвратность при наступлении события кредитного риска.

Концентрация рисков

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов представляет одну сферу деятельности или один регион, или такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего

изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы формирования и управления диверсифицированными кредитными портфелями. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк принимает соответствующие меры, призванные скорректировать превышение установленных лимитов концентраций.

8.1. Кредитный риск

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

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

В Банке определены:

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

Кредитные процессы охватывают:

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Помимо планового мониторинга, в Банке проводится внеплановый мониторинг в случае любого негативного сигнала в отношении бизнеса или финансового положения заемщика. Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом с последующим предоставлением отчетов исполнительным органам Банка и Совету Директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 октября 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

8.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

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

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

8.3. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

9. Информация по сегментам деятельности Банка

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении, которого доступна финансовая информация.

Практически все виды деятельности Банка относятся к оказанию финансовых услуг, в основном, корпоративным клиентам (предприятиям малого, среднего и крупного бизнеса). В связи с чем, руководство Банка пришло к выводу, что Банк имеет только один отчетный сегмент.

10. Операции со связанными с Банком сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность напрямую или косвенно через одну или более промежуточных

компаний контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, является ассоциированной компанией, либо входит в состав ключевого руководства данной стороны или ее материнской компании.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

	Материнское предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны (прочие компании Группы Интеза Санпаоло)		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Активы и обязательства									
Средства в кредитных организациях	861 885	-	-	-	-	-	855	-	862 740
Ссудная задолженность	6 651 205	6,74%	13 774	9,85%	1 172 411	9,46%	-	-	7 837 390
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	-	-	130	-	400	-	165	-	695
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	89 560	-	50 945	6,98%	103 711	2,00%	5 774 660	4,06%	6 018 876
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	26 431	-	26 431
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	350	17,00%	-	-	-	-	350
Доходы и расходы									
Процентные доходы	149 339		1 053		97 893		14		248 299
Процентные расходы	(227)		(1 819)		(3 248)		(228 380)		(233 674)
Комиссионные доходы	878		24		3 104		438 637		442 643
Комиссионные расходы	(4 553)		(49)		-		(1 147)		(5 749)
Прочие операционные доходы	35		1		1 390		26		1 452
Операционные расходы	-		(48 156)		(6)		(40 377)		(88 539)

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

	Материнское предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны (прочие компании Группы Интеза Санпаоло)		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Активы и обязательства									
Средства в кредитных организациях	860 680	0,00%	-	-	-	-	899	0,1%	861 579
Ссудная задолженность	4 171 655	3,00%	14 275	11,22%	1 427 148	9,52%	-	-	5 604 891
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	-	-	-	-	400	-	1 191 907	-	1 200 494
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 601 820	0,06%	73 505	3,64%	106 612	1,78%	7 497 756	3,03%	11 277 037
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	7815	-	10 471
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	350	-	-	-	-	-	350
Доходы и расходы									
Процентные доходы	38 890		1 786		136 056		12		176 744
Процентные расходы	(11 560)		(2 670)		(7 189)		(241 476)		(262 895)
Комиссионные доходы	52 454		30		4 954		1 057 561		1 114 999
Комиссионные расходы	(3 894)		(7)		-		(245)		(4 146)
Прочие операционные доходы	-		1		1 286		-		1 287
Операционные расходы	-		(106 893)		-		(40 306)		(147 199)

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

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

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 9 месяцев 2019 года составила 13 037 тыс. руб. (2018 год: 20 726 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с прочими связанными сторонами.

Сумма вознаграждения членов Правления за 9 месяцев 2019 год составила 48 110 тыс. руб. (2018 год: 86 167 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с ключевым управленческим персоналом.

Д. Джампьеро
Председатель Правления

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

«11» ноября 2019 года