

Утвержден « ____ » _____ 20 ____ г.

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший
ежеквартальный отчет)

Протокол от « ____ » _____ 20 ____ г. № ____

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерное общество «Банк Интеза»

(полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента)

Код эмитента:

0 2 2 1 6 - В

за 1 квартал 2020 года

Адрес эмитента:

101000 г. Москва Петроверигский пер., д.2

(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,
по которому находится орган или представитель эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит
раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Председатель Правления (наименование должности руководителя эмитента)		Дж.Джампетро (И.О. Фамилия)
« 26 » мая 2020 г.	(подпись)	
Главный бухгалтер (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)		Т.Ю. Павлычева (И.О. Фамилия)
« 26 » мая 2020 г.	(подпись) М.П.	
Начальник управления отчетности по РСБУ Манаенкова Надежда Евгеньевна		
Контактное лицо:	(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного лица эмитента)	
Телефон:	+7 (495) 967-30-60 (2476) (номер (номера) телефона контактного лица)	
Факс:	+7 (495) 789-68-27 (номер (номера) факса эмитента)	
Адрес электронной почты:	info@bancaintesa.ru (адрес электронной почты контактного лица (если имеется))	
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:	www.bancaintesa.ru и http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891	

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ	8
1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента.....	122
1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента	12
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
2. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	144
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	144
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....	166
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	19
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....	20
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	20
3. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ	27
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	28
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30
3.2.2. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	30
3.2.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	32

3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента.....	34
3.4.	Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5.	Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	37
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	38
4.	СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА.....	41
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	41
4.2.	Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств.....	45
4.3.	Финансовые вложения кредитной организации – эмитента	47
4.4.	Нематериальные активы кредитной организации – эмитента	48
4.5.	Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	49
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	49
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	51
4.8.	Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	52
5.	ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА	54
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	54
5.2.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента	62
5.3.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	82
5.4.	Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации – эмитента.....	82
5.5.	Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.....	87

5.6.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	87
5.7.	Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	88
5.8.	Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	88
6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ - ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ		89
6.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	89
6.2.	Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	89
6.3.	Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	91
6.4.	Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	91
6.5.	Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	93
6.6.	Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	93
6.7.	Сведения о размере дебиторской задолженности	94
7. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ		96
7.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	96
7.2.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	96
7.3.	Консолидированная финансовая отчетность эмитента	97
7.4.	Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	97
7.5.	Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	98
7.6.	Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.....	98

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	99
--	----

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ЕЮ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ100

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	100
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	100
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	100
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.....	103
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	103
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	104
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	105
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	107
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	107
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	110
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	113
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	114
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	114
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	114
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	114
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	115

8.7.1.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	115
8.7.2.	Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	116
8.8.	Иные сведения	122
8.9.	Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	122
8.9.1.	Сведения о представляемых ценных бумагах	122
8.9.2.	Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	123

ВВЕДЕНИЕ

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета возникает в связи с тем, что в отношении ценных бумаг кредитной организации - эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810800000000922
подразделение Банка России - где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по ЦФО

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России. наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	ПАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29	7702070139	044525187	30101810700000000187 открыт в ГУ Банка России по ЦФО	30110933400000000035	30109933155550000010	Ностро
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	АО «МСП Банк»	Россия, 115035, Москва, Садовническая ул., д. 79	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810910000000922	30109810200310000922	Ностро
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066 г.Москва, ул.Спартакоская, дом 12	7702165310	044583505	30105810100000000505 Отделение №1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва	30110810710000001037	30109810900000001037	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, 86	2225031594	045004832	301038101000000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	301108104100000004033	301098101000000004033	Ностро

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России. наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Commerzbank AG	Commerzbank AG	Германия, Франкфурт на Майне	EUR	COBADE FF	-	30114978900000000003	400887116200EUR	Ностро
INTESA SANPAOLO SPA. MILAN	INTESA SANPAOLO SPA. MILAN	Италия, Милан	CHF	BCPITMM	-	30114756010000000115	100100001528	Ностро
INTESA SANPAOLO SPA MILAN	INTESA SANPAOLO SPA. MILAN	Италия, Милан	EUR	BCPITMM	-	30114978610000000115	100100004730	Ностро
INTESA SANPAOLO SPA MILAN	INTESA SANPAOLO SPA MILAN	Италия, Милан	GBP	BCPITMM	-	30114826610000000115	100100020134	Ностро
Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A.	Intesa Sanpaolo Bank Luxembourg S.A.	Люксембург	EUR	SEBKLULL	-	30114978610000000131	1010600100990	Ностро
INTESA SANPAOLO S.p.A. - Shanghai Branch	INTESA SANPAOLO S.p.A. - Shanghai Branch	Китай, Шанхай	CNY	BCITCNSH	-	30114156210000000117	10019960061	Ностро
Bank of New York Mellon	Bank of New York Mellon	США. Нью-Йорк	USD	IRVTUS3N	-	30114840410000000184	89011401064	Ностро
JP Morgan Chase Bank NA	JP Morgan Chase Bank NA	США. Нью-Йорк	USD	CHASUS33	-	30114840110000000798	219081798	Ностро

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Сведения об аудиторе, который осуществил независимую проверку бухгалтерской и финансовой отчетности кредитной организации – эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «КПМГ»
--------------------------------	-----------------------------

Сокращенное фирменное наименование:	АО «КПМГ»
ИНН:	7702019950
ОГРН:	1027700125628
Место нахождения:	<i>Юридический адрес:</i> Олимпийский проспект, д. 16, стр. 5, этаж 3, помещение I, комната 24е, г. Москва, Россия, 129110 <i>Почтовый адрес:</i> Пресненская набережная, д.10, Блок «С», 31 этаж, г. Москва, Россия, 123112
Номер телефона и факса:	+7 495 937 44 77 факс +7 495 937 44 99
Адрес электронной почты:	moscow@kpmg.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

АО «КПМГ» является членом Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 1097799010870.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:

РФ, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность.

С 2016 года, согласно требованиям Группы Интеза Санпаоло, ежеквартально проводится аудит комплекта финансовой отчетности для материнской компании.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации -	Отсутствуют

эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Отсутствуют

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

В соответствии со статьей 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. аудит не может осуществляться:

- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних обществ, филиалов и представительств, указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);
- аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, оказывавшими в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудита, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц;
- аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители и дети супругов);
- аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся страховыми организациями, с которыми заключены договоры страхования ответственности этих аудиторских организаций.

Наличие данных факторов может оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента. Основной мерой, предпринятой Эмитентом для снижения вероятности возникновения указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора Эмитентом на предмет его независимости от Эмитента и отсутствия перечисленных факторов.

Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона «Об аудиторской

деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008; размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенной проверки.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента, наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

В 2012 году Банком было предоставлено право проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и международных стандартов финансовой отчетности, компании ЗАО «КПМГ», выбранной на тендерной основе.

При выборе аудитора (проведении тендера) были установлены и рассматривались следующие параметры:

- Рекомендации материнской компании при выборе аудитора;
- Аудиторская компания из «Большой четверки»;
- Состав аудиторской команды, который может предложить компания;
- Сроки проведения работ и подготовки отчетов;
- Стоимость услуг;
- Состав основных клиентов аудиторской компании в банковской сфере.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.

В соответствии с положениями подпункта 7.2.9 пункта 7.2 статьи 7 Устава Эмитента, утверждение кандидатуры внешнего аудитора Эмитента относится к компетенции Общего собрания акционеров Эмитента.

Предложение о внесении в повестку дня общего собрания акционеров вопроса об утверждении кандидатуры внешнего аудитора Эмитента вносится Советом директоров Эмитента.

Решение о назначении аудитора было утверждено Общим Собранием акционеров и одобрено Советом директоров Банка.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору, руб.	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2014 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	16 727 099,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2015 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением	19 293 000,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

	в договоре на проведение аудиторской проверки		
2016 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	21 865 400,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2017 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	21 865 400,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2018 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	22 133 000,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют
2019 год	Размер вознаграждения аудитора определялся по результатам анализа рынка аудиторских услуг с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки	19 872 000,00	отсроченные и просроченные платежи отсутствуют

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Оценщик не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие кредитной организации - эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, а также иной зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Иные консультанты кредитной организации-эмитента, раскрытие сведений о которых является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество:	Джампьеро Джузеппе
Год рождения:	1969
Основное место работы	Акционерное общество «Банк Интеза»
Должность	Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество:	Павлычева Татьяна Юрьевна
Год рождения:	1971
Основное место работы	Акционерное общество «Банк Интеза»
Должность	Член Правления/ Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/ Главный бухгалтер

2. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО - ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

№ п/п	Наименование показателя	1 квартал 2020	1 квартал 2019	2019	2018
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, руб.	10 820 180 800,00	10 820 180 800,00	10 820 180 800,00	10 820 180 800,00
2.	Собственные средства (капитал), руб.	14 169 074 000,00	12 736 144 000,00	13 241 291 000,00	12 749 314 000,00
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	95 642 000,00	(52 830 000,00)	424 076 000,00	322 784 000,00
4.	Рентабельность активов, %	0,55	0,00	2,63	2,24
5.	Рентабельность капитала, %	2,70	0,00	12,81	10,13
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	54 684 112 000,00	45 589 559 000,00	50 805 023 00,00	46 340 234 000,00

Методика расчета показателей:

При расчете показателей рентабельности активов и рентабельности капитала показатель чистой прибыли приведен к среднегодовому значению.

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента:

Не приводятся.

Методика расчета дополнительных показателей:

Отсутствует.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

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

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 6 493 861 тыс. руб. (11,18%) по сравнению с 1 января 2019 года, главным образом за счет роста чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизационной стоимости, которая увеличилась на 8 390 206 тыс. руб. (18,79%), это связано главным образом с ростом кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям и снижением резервов под ожидаемые кредитные убытки кредитного портфеля в связи с переходом на Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом структура активов существенно не изменилась.

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка увеличились на 4 391 513 тыс. руб. (9,34%) по сравнению с 1 января 2019 года, главным образом за счет роста средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, при этом изменилась их структура: доля вкладом (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей увеличилась на 26,84%. Объем привлеченных средств клиентов, являющихся кредитными организациями, изменился не существенно. Выпущенные долговые ценные бумаги погашены в полном объеме.

Прибыль Банка за 2019 год составила 424 076 тыс. рублей. За 2019 год комиссионный доход Банка составил 1 326 703 тыс. рублей с учетом эффекта от получения комиссий за участие в организации сделок по финансированию крупных российских компаний. Данный результат так же обусловлен ростом чистых доходов от операций с иностранной валютой (с учетом доходов от переоценки) за 2019 год по сравнению с 2018 годом на 88 572 тыс. рублей. Чистые процентные доходы сократились по сравнению с 2018 годом на 177 494 тыс. рублей (7,09%) в основном за счет коррекции процентной маржи, продолжившейся в 2019 году, что в целом соответствовало тенденции рынка в результате снижения ставок по размещению денежных средств быстрыми темпами, чем по привлекаемым депозитам.

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 ранках 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.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 9 094 553 тыс. руб. (19,95%) по сравнению с 1 апреля 2019 года, главным образом за счет роста чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизационной стоимости, которая увеличилась на 9 443 521 тыс. руб. (20,70%), это связано главным образом с ростом кредитов, предоставленных негосударственным коммерческим организациям. При этом структура активов существенно не изменилась.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 9 623 426 тыс. руб. (20,74%) по сравнению с 1 апреля 2019 года, главным образом за счет роста средств кредитных организаций. Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, изменился не существенно. По состоянию на 1 апреля 2020 года выпущенные долговые ценные бумаги погашены в полном объеме.

Прибыль Банка за первый квартал 2020 год составила 95 642 тыс. рублей. Данный результат обусловлен ростом чистых процентных доходов, комиссионных и прочих доходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами. За первый квартал 2020 года по сравнению с первым кварталом 2019 года чистые процентные доходы выросли на 62 383 тыс. руб. (12,39%), а комиссионные и прочие доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами на 224 043 тыс. руб. (114,15%). В первом квартале 2020 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Кредитная организация – эмитент является не публичным акционерным обществом, акции которого не находятся в свободном обращении на рынке. Ввиду этого, рыночная капитализация кредитной организации – эмитента не определяется.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного года и дату окончания 1 квартала 2020 г.:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		1 апреля 2020	1 января 2020
1	2	3	4
	<i>Заемные средства всего, в т.ч.</i>	<i>54 684 112 000</i>	<i>50 805 023 000</i>
1.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 322 974 000	3 515 419 000
2.	Средства кредитных организаций, в т.ч.	22 163 510 000	12 000 235 000
2.1.	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	497 858 000	169 836 000
2.2.	Кредиты и депозиты, полученные от банков-резидентов	1 000 000 000	-
2.3.	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	20 664 795 000	11 830 399 000
2.4.	Прочие заемные средства	857 000	-
3.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	29 197 628	35 289 369
3.1.	Средства негосударственных организаций	13 172 333	17 535 607
3.2.	Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	1 806 009	1 361 270
3.3.	Прочие юридические лица	146 403 000	30 819 000
3.4.	Физические лица	14 072 883 000	16 361 673 000

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного года и дату окончания 1 квартала 2020 г.:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		1 апреля 2020	1 января 2020
1	2	3	4
	<i>Общий размер кредиторской задолженности, в т.ч.</i>	<i>264 743 000</i>	<i>220 035 000</i>
1.	По налогам и сборам	-	21 529 000
2.	Расчеты с работниками по оплате труда	122 091 000	89 067 000
3.	По налогу на добавленную стоимость	38 112 000	28 804 000
4.	По расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями	15 306 000	13 230 000
5.	По расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	56 977 000	39 585 000
6.	По расчетам с прочими кредиторами	318 000	318 000
7.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	25 499 000	21 173 000

8.	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	6 440	6 329
----	---	-------	-------

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Неисполненные обязательства отсутствуют.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств отсутствуют.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Эмитент выполняет нормативы обязательных резервов, установленные Центральным банком Российской Федерации. Наличие недовзнос в обязательные резервы, неисполнение обязанности по усреднению обязательных резервов отсутствует. Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

Ниже раскрывается информация о наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Апрель 2019	0,00	0,00	0,00
Май 2019	0,00	0,00	0,00
Июнь 2019	0,00	0,00	0,00
Июль 2019	0,00	0,00	0,00
Август 2019	0,00	0,00	0,00
Сентябрь 2019	0,00	0,00	0,00
Октябрь 2019	0,00	0,00	0,00
Ноябрь 2019	0,00	0,00	0,00
Декабрь 2019	0,00	0,00	0,00
Январь 2020	0,00	0,00	0,00
Февраль 2020	0,00	0,00	0,00

Март 2020	0,00	0,00	0,00
-----------	------	------	------

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по действовавшим в течение 2019 года и 2020 года кредитным договорам и договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествовавшего заключению соответствующего договора.

10.06.2018 г. размещенные биржевые процентные документарные облигации на предъявителя серии БО-03 были погашены на сумму 130 643 тыс. руб.

Банк разместил биржевые документарные облигации на предъявителя серии 001P-01R на 3 млрд. руб. 13.10.2016 г. На момент размещения облигации имели следующие характеристики:

- срок погашения – 10.10.2019 г.;
- ставка купона – 9,75% годовых;
- периодичность выплаты купона – 2 раза в год.

09.10.2019 г. размещенные биржевые документарные облигации на предъявителя серии 001P-01R были погашены на сумму 3 000 000 тыс. руб.

Ниже представлена информация об исполнении Эмитентом обязательств по действовавшим в течение 2018 года и 2019 года кредитным договорам и договорам займа, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествовавшего заключению соответствующего договора:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредитный договор: <i>ticket 9122015</i>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A. (прежнее наименование SOCIETE EUROPEENNE DE BANQUE S.A. LUXEMBOURG)
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./инстр. Валюта	2 768 604 000,00 руб./ 40 000 000,00 долл. США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностр. Валюта	3 109 300 000,00 руб./ 40 000 000,00 долл. США
Срок кредита (займа), лет	10,0 лет
Размер процентов по кредиту займу на дату окончания отчетного квартала, % годовых	6,58
Количество процентных (купонных) периодов	14
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30/12/2025
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-

Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
---	---

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		1 апреля 2020	1 января 2020
1	2	3	
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	31 475 604 023	25 692 435 781
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	31 475 604 023	25 692 435 781
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	30 833 506 014	25 269 079 694
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	30 833 506 014	25 269 079 694

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного на дату окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершленного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

По состоянию на 01.01.2020 организациями на долю которых приходится предоставленного обеспечения более 5 процентов от общей суммы активов, являются:

- ОАО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" в сумме - 4 894 383 709 руб. (76 951 000 швейцарский франк), на срок до 18.12.2026 года, обязательство предоставлено в пользу Интеза Санпаоло Банк Люксембург;
- ПАО "ГАЗПРОМ" в сумме - 4 437 798 400 руб. (64 000 000 евро), на срок до 01.11.2023 года, обязательство предоставлено в пользу Банка ИМИ.

По состоянию на 01.04.2020 организациями на долю которых приходится предоставленного обеспечения более 5 процентов от общей суммы активов, являются:

- ОАО "РОССИЙСКИЕ ЖЕЛЕЗНЫЕ ДОРОГИ" 6 211 415 464 руб. (76 951 000 швейцарский франк), на срок до 18.12.2026 года, обязательство предоставлено в пользу Интеза Санпаоло Банк Люксембург;
- ПАО "ГАЗПРОМ" - 5 487 289 600 руб. (64 000 000 евро), на срок до 01.11.2023 года, обязательство предоставлено в пользу Банка ИМИ.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:

Кредитная организация – эмитент не несет ответственности по долгам третьих лиц, исполнение обязательств по которым могло бы привести к серьезному ухудшению его финансового состояния. Риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами эмитент - кредитная организация оценивает, как приемлемые.

Факторами, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств являются: плохое финансовое состояние третьего лица, отсутствие у него кредитной истории. Вероятность возникновения таких факторов Эмитент рассматривает как незначительную.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения, отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

Отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Банк применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, прочими рисками в соответствии с российскими и международными стандартами, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также правилами и нормами, установленными Банком России. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности Банка. Четко сформулированные цели и задачи, взаимопонимание, разделение обязанностей и контроль со стороны руководства — фундаментальные элементы процесса управления рисками. Данный процесс подразделяется на следующие составляющие: оценка рисков, определение стратегий управления рисками, разработка и внедрение процедур управления рисками, мониторинг эффективности деятельности по управлению рисками и постоянное совершенствование всех этих элементов. Департамент внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками.

Кредитный риск

В ходе своей коммерческой деятельности Банк постоянно контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков. Также в Банке контролируется концентрация кредитных рисков по сегментам экономики, срокам, валютам, кредитным продуктам, типам клиентов, крупнейшим ссудам (риск концентрации кредитного портфеля), уровню просроченной задолженности и степени ее покрытия резервами на возможные потери.

Лимиты кредитного риска по отдельным заемщикам/группам связанных заемщиков утверждаются различными уровнями принятия решения в зависимости от типа клиента, уровня стандартности условий по сделке, суммы совокупного кредитного риска по заемщику/группе связанных заемщиков. В Банке выстроена система принятия решений, которая полностью интегрирована в систему управления рисками материнского банка в соответствии с лучшими европейскими практиками. В результате проекта по централизации кредитных решений, функционируют два центра андеррайтинга в Москве и Омске, где принимаются кредитные решения.

В Банке утверждена Кредитная политика, в соответствии с которой определены стандартные условия кредитования заемщиков, а также стандартные требования к ним, создана методология дифференцирования заемщиков в зависимости от уровня кредитного риска и установлены правила структурирования сделок в зависимости от типа клиента.

В Банке разработана и постоянно совершенствуется система внутреннего контроля в процессе кредитования с целью управления рисками, присущими кредитным сделкам, в том числе путем:

- комплексной оценки и мониторинга финансового положения заемщика и основных участников кредитной сделки;
- осуществления контроля за целевым использованием кредитных средств, динамикой и характером оборотов по счетам заемщика / поручителей в Банке, дополнительными предварительными и последующими условиями;
- оценки и осуществления регулярного последующего контроля за актуальной стоимостью обеспечения и прочее.

С целью оперативного и своевременного реагирования и выработки мер, направленных на защиту интересов Банка внедрено подразделение, в функциональную обязанность которого входит определение и распознавание событий, действий или решений, которые могут негативно повлиять на достижение Банком поставленных целей.

Для постоянного мониторинга кредитного риска в центральном офисе Банка функционирует Департамент анализа кредитного портфеля и кредитного администрирования, в функции которого входит проведение регулярных контрольных мероприятий как на уровне портфеля, так и на уровне каждой индивидуальной сделки.

Департаментом управления рисками, дополнительно к имеющемуся функционалу, на регулярной основе осуществляется оценка существующих процессов, связанных с вероятностью реализации кредитных рисков, что позволяет Банку обеспечить разумную гарантию достижения поставленных целей.

Страновой риск

Банк Интеза как кредитная организация, присутствующая на международных рынках, подвержен влиянию страновых рисков, присущих деятельности его иностранных контрагентов. Принимаемый Банком страновой риск связан с возможностью возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных

изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства.

Система контроля и управления рисками Банка позволяет осуществлять оперативный контроль за соответствием принятых совокупных страновых рисков установленным лимитам и принимать решения о возможности проведения планируемых операций с иностранным риском с учетом текущей и дополнительной концентрации страновых рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск уменьшения справедливой стоимости активов или будущих денежных потоков по финансовым инструментам в связи с изменениями рыночных параметров (процентных ставок, курсов валют и прочего). Рыночный риск включает валютный риск, процентный риск, другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и валютных финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специальных изменений на рынке. К операциям Банка на финансовом рынке, подверженным рыночному риску, относятся валютные и конверсионные операции, срочные сделки, операции по вложениям в портфели облигаций, снижение рыночной стоимости залога.

Решения по управлению рыночным риском принимаются Комитетом по финансовым рискам и утверждаются Советом директоров. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытым позициям в отношении финансовых инструментов, которые включают допустимый уровень позиций (номинальный и рыночный), VaR, PV100 и стоп-лосс лимиты.

В Банке на ежедневной основе проводится оценка рыночного риска, оцениваются финансовые инструменты и готовятся отчеты как для Казначейства и руководящих органов Банка, так и для материнского банка.

а) Фондовый риск

Фондовый риск тесно связан со страновым, кредитным и риском ликвидности рынков. Фондовый риск обусловлен изменением в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения специфичными для конкретной инвестиции или эмитента факторами, или факторами, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Основными методами управления и контроля фондового риска являются хеджирование, установление лимитов, формирование резервов, управление капиталом. Регламентирование процедур по совершению данных операций и технологии не позволяют превышать заданный уровень риска. Оценка потенциальных убытков, которые могут возникнуть в случае изменения ситуации на рынке, обычно осуществляется с помощью статистических моделей, служащих для прогнозирования рисков на основе исторических или смоделированных закономерностей изменения цен и волатильности финансовых инструментов.

Банк проводит регулярное моделирование возможных сценариев изменения цен на рынке и управляет данным риском с помощью установления лимитов на открытые позиции по различным инструментам. На текущий момент Банк не подвержен влиянию фондового риска, поскольку не осуществляет спекулятивные операции на фондовом рынке и не работает с долевыми инструментами.

б) Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск уменьшения справедливой стоимости активов или будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам в связи с изменением курсов обмена валют. В соответствии с инструкциями Банка России Советом директоров Банка устанавливаются лимиты, а также сублимиты на филиалы в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно по состоянию на конец дня.

Казначейство Банка на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов и сублимитов, регулирует валютную позицию и представляет отчет руководству Банка на регулярной основе, в связи с чем, уровень валютного риска не превышает безопасных значений и тем самым не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

в) Процентный риск.

Процентный риск определяется как подверженность финансового положения Банка неблагоприятному изменению процентных ставок. Банк подвержен риску изменения процентных ставок главным образом в результате выдачи кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, которые отличаются от депозитов с плавающей процентной ставкой.

Комитет по финансовым рискам Банка отвечает за внедрение и координирование стратегий и политик в отношении управления процентными рисками Банка и методики их измерения в соответствии с методическими требованиями Группы Интеза Санпаоло. Совет директоров Банка утверждает лимиты по риску изменения процентных ставок.

Банк использует следующие методы измерения процентного риска: показатель чувствительности справедливой стоимости, который измеряется как изменение экономической стоимости банковского портфеля, вызванное параллельным изменением процентных ставок, и показатель чувствительности процентной маржи, которым определяется краткосрочное влияние на процентную маржу активов и обязательств с применением параллельного изменения процентных ставок.

Периодическая отчетность по процентному риску предоставляется Правлению Банка и Комитету по финансовым рискам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк не сможет выполнить свои платежные обязательства в связи с его неспособностью получить средства на рынке или ликвидировать свои активы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Контроль сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим для управления ликвидностью.

Банк осуществляет регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и доступных альтернативных источников финансирования.

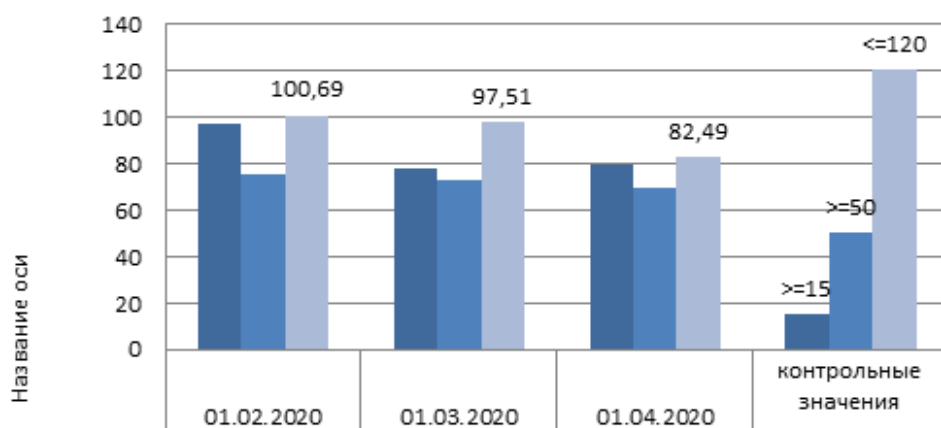
Банк считает поддержание высокого уровня ликвидности приоритетным и поддерживает хорошо сбалансированный портфель высоколиквидных активов. Установленные требования к показателям ликвидности полностью соответствуют требованиям Банка России и методическим рекомендациям Группы Интеза Санпаоло.

В Банке внедрена система стресс - тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и бизнес - тенденций.

Решения по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по финансовым рискам и осуществляются Казначейством Банка. В Банке постоянно внедряются новейшие стандарты мониторинга риска ликвидности и управления им, основанные на актуальных требованиях Базельского комитета по банковскому надзору в соответствии с руководящими принципами ликвидности Группы Интеза Санпаоло.

В течение 1 квартала 2020 года Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые принимали следующие значения:

Динамика выполнения Банком Интеза обязательных нормативов ликвидности за 1 квартал 2020г.



Название оси	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020	контрольные значения нормативов ЦБ РФ
■ Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	96,87	77,76	79,74	15
■ Норматив текущей ликвидности (Н3)	75,27	72,85	69,68	50
■ Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	100,69	97,51	82,49	120

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, влияния человеческого фактора, сбоев и ошибок в системах, а также влияния внешних событий. Управление операционными рисками основывается на выявлении, мониторинге, оценке, минимизации и контроле операционных рисков, а также обеспечении их эффективного предотвращения в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями Группы Интеза Санпаоло и законодательства РФ. К выявлению и мониторингу операционных рисков относятся сбор и анализ данных о событиях операционного риска, а также анализ всех банковских процессов. Все события операционных рисков регистрируются в единой базе данных, анализируются и регулярно доводятся до сведения руководства Банка. Все новые и изменяемые банковские операции, продукты, процессы или технологии анализируются на предмет подверженности операционному риску. К оценке операционных рисков относятся регулярная оценка причин возникновения (факторов) риска и уровня их контроля, а также сценарный анализ событий операционного риска, проводимые во всех подразделениях Банка. Кроме этого, Банк формирует резервы под возможные потери, связанные с событиями операционного риска.

К мерам по минимизации и контролю операционных рисков относятся превентивные меры по предотвращению событий операционного риска либо убытков, связанных с возникновением событий операционного риска, и предполагающие осуществление мер, направленных на снижение влияния факторов риска, передачу риска (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков (страхование), а также действия по минимизации последствий и потенциальных убытков в случае возникновения событий операционного риска.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности).

По оценке руководства Банка, в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

Правовой риск

Банк уделяет повышенное внимание управлению правовым риском, обусловленным возможностью возникновения убытков в результате нарушения нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, несовершенства правовой системы. При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и подзаконных нормативных актов.

В целях управления правовым риском осуществляются:

- мониторинг законотворчества и изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах;
- правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству и иным нормативным правовым актам;
- регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах;
- изучение арбитражной практики.

Стратегический риск

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

У Банка нет судебных процессов, способных существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

Генеральная лицензия Банка России №2216 от 06.05.2015г. выдана на неопределенный срок без необходимости ее продления.

Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные Банку, как кредитной организации и связанные с осуществляемой банковской деятельностью, указаны в подпунктах 2.4.1-2.4.6 пункта 2.4 настоящего раздела.

Комплаенс-риск и риск легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем и финансированием терроризма

Система комплаенс-контроля как обязательная составляющая системы внутреннего контроля постоянно совершенствуется, подстраиваясь под стратегию Банка. С этой целью в Банке ведется работа по усовершенствованию процедур комплаенс-контроля, связанных с управлением регуляторным риском, включая построение в Банке интегрированной системы внутреннего контроля, адаптацию внутренних комплаенс-регламентов к стандартам Группы, осуществление контроля операций на финансовых

рынках, а также проведение комплексного анализа клиентов, направленного на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Основными задачами комплаенс-функции в Банке являются: эффективное управление комплаенс-рисками, своевременное их выявление и снижение (устранение), консультирование руководителей подразделений по вопросам соблюдения применяющегося законодательства Российской Федерации и общепринятых стандартов управления рисками, а также стандартов, принятых внутри Группы Интеза Санпаоло, содействие в организации обучения персонала, согласование внутренних политик и процедур. Реализация данных задач позволяет Банку соответствовать рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору в части минимизации комплаенс-рисков.

В Банке утверждены и регулярно обновляются «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» — комплект документов, который регламентирует деятельность Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) и содержит описание совокупности принимаемых Банком мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ; устанавливает порядок действий должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ; распределяет зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников Банка в целях осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Банк на постоянной основе совершенствует процедуры комплаенс-контроля, обеспечивающие оперативность выявления и пресечения операций клиентов повышенного риска, а также процессы документального фиксирования сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ, своевременного направления сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

3. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Банк Интеза» Banca Intesa
введено с «24» апреля 2015 года	
Сокращенное фирменное наименование	АО «Банк Интеза» Banca Intesa
введено с «24» апреля 2015 года	

Наименование другого юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Отсутствует.

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

Акционерное общество «Банк Интеза» (Banca Intesa) не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествовавшие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
06.08.1997	РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	-	Решение Общего собрания акционеров от 20.05.1997
31.01.2000	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОССИЙСКИЙ БАНК ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «РБПФ»	Решение Общего собрания акционеров от 26.11.1999
13.01.2003	БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ-БАНК	Решение Общего собрания акционеров от 11.10.2002
15.01.2009	БАНК КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ-БАНК (ЗАО)	Решение Общего собрания акционеров от 15.09.2008
11.01.2010	КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КМБ БАНК (ЗАО)	Решение внеочередного Общего собрания акционеров от 06.10.2009

24.04.2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	ЗАО «Банк Интеза»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров от 15 декабря 2014 года
------------	---	-------------------	--

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер:	1027739177377
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«11» сентября 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации - эмитента в ЕГРЮЛ:	Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«11» сентября 2002 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Дата регистрации в Банке России:	«31» декабря 1992 года
Регистрационный номер кредитной организации - эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2216

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

В соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в отчете за четвертый квартал 2019 года информация, содержащаяся в пункте 3.1.3. «Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента» не указывается, так как в составе такой информации изменений не происходило.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 967-30-60, +7 (495) 789-68-27
Адрес электронной почты:	info@bancaintesa.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах:	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	101000, г. Москва, Петроверигский пер, д. 2
Номер телефона, факса:	+7 (495) 967-30-60, +7 (495) 789-68-27
Адрес электронной почты:	info@bancaintesa.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.bancaintesa.ru

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7708022300
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование:	<i>Филиал «Приволжский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Нижнем Новгороде/ Приволжский филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	04.09.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	603155, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 46
Телефон:	(831) 296-94-24; (831) 296-94-25 Факс: (831) 296-94-20
ФИО руководителя:	Вакансия
Срок действия доверенности руководителя:	
Наименование:	<i>Филиал «Северо-Западный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Санкт-Петербурге/ Северо-Западный филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	17.10.2000
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	191014, г. Санкт-Петербург, Литейный проспект, д. 57, лит. Б, пом. 13Н, 21Н
Телефон:	(812) 332-22-55 (812) 332-22-68
ФИО руководителя:	Байнина Наталья Ивановна
Срок действия доверенности руководителя:	02.05.2021
Наименование:	<i>Филиал «Сибирский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Новосибирске/ Сибирский филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	31.01.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	630132, г. Новосибирск, ул. Красноярская, д.35
Телефон:	(383) 227-81-90 факс: (383) 227-81-91
ФИО руководителя:	Чехомов Вячеслав Викторович
Срок действия доверенности руководителя:	13.05.2021
Наименование:	<i>Филиал «Уральский» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Екатеринбурге/ Уральский филиал АО «Банк Интеза»</i>
Дата открытия:	15.12.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, просп. Ленина, д.20-а
Телефон:	(343) 365-84-48 (343) 377-73-43
ФИО руководителя:	Бурков Антон Александрович

Срок действия доверенности руководителя:	22.04.2021
Наименование:	Филиал «Южный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Ростове-на-Дону/ Южный филиал АО «Банк Интеза»
Дата открытия:	28.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Серафимовича, д. 29
Телефон:	(863) 231-83-77 Факс: (863) 231-83-88
ФИО руководителя:	Минжулова Наталья Ивановна
Срок действия доверенности руководителя:	30.05.2021
Наименование:	Филиал «Дальневосточный» Акционерного общества «Банк Интеза» в г. Владивостоке/ Дальневосточный филиал АО «Банк Интеза»
Дата открытия:	18.04.2008
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	690106, г. Владивосток, пр. Океанский, д.48А
Телефон:	(4232) 65-07-66 (4232) 65-07-67 Факс: (4232) 65-07-68
ФИО руководителя:	Якименко Елена Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя:	08.07.2022

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	64.19
--------	-------

3.2.2. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2216
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«06» мая 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Брокерская
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-10794-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Вид лицензии (деятельности, работ)	Дилерская
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-10801-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2007
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Депозитарная
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-12028-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.02.2009
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (РО ФСФР РОССИИ В ЦФО)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ №0014985 Рег. №16247 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16.10.2017
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

3.2.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций):

Основные операции Банка сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов банка, малых и средних предприятий Российской Федерации, кредитование физических лиц, а также привлечение депозитов, предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

Виды банковских операций и сделок, с указанием валюты их осуществления:

Банк может производить следующие банковские операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной ему Банком России:

- а) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- б) размещать указанные в пункте (а) настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- в) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- г) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- д) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- е) осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ж) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- з) выдавать банковские гарантии;
- и) осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк также вправе осуществлять следующие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения и находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 6) осуществлять лизинговые операции;
- 7) оказывать консультационные и информационные услуги;
- 8) Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством

Российской Федерации.

Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 07.02.2011 г.) «О банках и банковской деятельности» в рамках действующей Генеральной лицензии кредитной организации N 2216 от 06.05.2015 года.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме, полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершённый финансовый год и за отчетный квартал:

Наименование показателя	1 квартал 2020 год	2019 год
Вид банковских операций: <i>Размещение средств в кредитных организациях</i>		
Объем процентных доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	70 850	364 473
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	4,67	2,3
Вид банковских операций: <i>Ссуды, предоставляемые клиентам, не являющиеся кредитными организациями</i>		
Объем процентных доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	822 642	3 300 841
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	54,26	26,52
Вид банковских операций: <i>Вложения в ценные бумаги</i>		
Объем процентных доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	65 616	280 616
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	4,33	2,25
Вид банковских операций: <i>Комиссионные доходы</i>		
Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.	219 115	1 326 703
Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %	14,45	10,66

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Наименование показателя	1 кв.2020/ 1 кв.2019	2019/2018
Вид банковских операций: <i>Размещение средств в кредитных организациях</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	- 34,45	- 31,75
<i>Описание причин изменений:</i> Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях за 3 месяца 2020 по сравнению с 3 месяца 2019 сократились на 34,45%, а за 2019 год по сравнению с 2018 годом сократились на 31,75% в основном за		

счёт снижения процентной ставки, учитывая общее снижение ключевой ставки Банка России в течение 2019 года на 150 базисных пунктов.		
Вид банковских операций: <i>Ссуды, предоставляемые клиентам, не являющиеся кредитными организациями</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	12,95	-1,35
<i>Описание причин изменений:</i> Процентные доходы от размещения средств клиентам, не являющимися кредитными организациями за 3 месяца 2020 по сравнению с 3 месяцами 2019 выросли на 12,95%, в основном за счёт роста объема кредитного портфеля в сегменте корпоративных клиентов, в том числе путем участия банка в синдицированных сделках.		
Вид банковских операций: <i>Вложения в ценные бумаги</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	-2,09	8,61
Вид банковских операций: <i>Комиссионные доходы</i>		
Изменения доходов от данного вида банковских операций по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	15,97	-26,48
<i>Описание причин изменений:</i> Комиссионный доход Банка за 3 месяцев 2020 года по сравнению с 3 месяцами 2019 года вырос на 15,97 %. Данный результат сложился в основном за счёт роста объема документарных операций, таких как документарные аккредитивы, банковские гарантии и резервные аккредитивы, а также за счет роста комиссионных доходов по организации операций по кредитованию. Комиссионный доход Банка за 2019 год по сравнению с 2018 годом сократился на 26,48 %. Комиссионный доход снизился в основном за счет эффекта высокой базы 2018 года, в связи с получением Банком комиссию за организацию сделки по финансированию крупной российской компании.		

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность, и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Кредитная организация - эмитент не ведет свою деятельность в нескольких странах.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Развитие корпоративного блока

В 2020 году Банк проложит курс по укреплению отношений с ключевыми клиентами в Российской Федерации, стараясь расширять базу предлагаемых портфельных продуктов и оказывая клиентам всестороннюю поддержку.

В целом разработка и предложение продуктов станут фокусными задачами для корпоративного блока с упором на опыт и тесное сотрудничество с Группой Интеза Санпаоло. Фактически для реализации этой цели в 2019 году начал функционировать Департамент бизнес-решений корпоративного бизнеса, на который возложена ответственность за внедрение эффективных и инновационных предложений и услуг, а также поддержка менеджеров по работе с клиентами в расширении объемов предлагаемых продуктов.

Ключевую роль в обозримом будущем в плане развития корпоративного сегмента играет торговое финансирование, в котором Банк Интеза может повторить богатый опыт материнской компании Интеза Санпаоло. Первостепенное внимание уделяется консультированию и структурному финансированию оборотного капитала, созданию и реализации документарных продуктов, и предоставлению консультаций по ним, а также предложению структурированных банковских продуктов, включая проектное и структурное экспортное финансирование.

Развитие блока МСБ

В 2020 году динамика кредитования сегмента МСБ в большей степени будет определяться развитием программ государственной поддержки субъектов МСП, а также улучшением условий, предлагаемых клиентам кредитных, гарантийных и депозитарных продуктов.

Планируется увеличение объемов кредитования субъектов МСП по Программе субсидирования, реализуемой Министерством экономического развития РФ, до 8 млрд. рублей.

Положительным трендом в кредитовании сегмента МСБ станет аккредитация Банка Интеза по гарантийному механизму без двойного андеррайтинга в Корпорации МСП, а также оптимизация процедур рассмотрения сделок, в том числе внедрение процедур упрощенной оценки клиентов МСБ.

Одной из приоритетных задач является модернизация документарных продуктов с целью увеличения комиссионных доходов. Расширение продуктовой линейки, сокращение сроков принятия решений по сделкам, расширение перечня услуг, оказываемых дистанционно с использованием Системы Электронный Банк, а также оптимизация процесса открытия расчетных счетов позволит в 2020 году привлечь новых клиентов.

В 2020 году запланировано проведение стратегических сессий с клиентами МСБ в крупнейших регионах присутствия Банка. Данные мероприятия планируется проводить совместно с институтами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (корпорация МСП, Региональные фонды поддержки МСП, ОПОРА РОССИИ, Деловая РОССИЯ, Агентство стратегических инициатив (АСИ)).

Развитие розничного бизнеса

В 2020 году планируется усиление синергии с корпоративным блоком и сегментом МСБ в части усиления кросс-продаж и привлечения клиентов корпоративного бизнеса на обслуживание по программе Private banking. Запланирован ряд совместных проектов с Intesa Sanpaolo Private banking.

В планах – расширение географии присутствия и открытие нового отделения для обслуживания клиентов Private в Екатеринбурге.

Развитие торгового финансирования

В планах на 2020 год прежде всего активное внедрение и развитие продуктов торгового и международного финансирования (включая осуществление сделок синдицированного предэкспортного кредитования), адаптация существующих бизнес-процессов к новым требованиям, создание новых эффективных механизмов рассмотрения сделок, принятия корпоративных решений и их реализации.

В целях осуществления широкого спектра операций торгового и структурированного финансирования планируется установление и дальнейшее развитие сотрудничества с экспортно-кредитными агентствами (ЭКА), экспортно-импортными банками разных стран, международными банками, другими финансовыми институтами и организациями, в том числе с целью получения кредитных линий на выгодных для Банка условиях и привлечения финансирования для реализации различных проектов, а также установление и укрепление сотрудничества с государственными и частными организациями в целях участия банка в различных программах поддержки бизнеса.

Применение навыков и опыта структурирования и осуществления сложных транзакций при всестороннем участии материнской компании Интеза Санпаоло и банков Группы Интеза Санпаоло, представленных в порядка 40 странах мира, глубокое понимание специфики рынка позволят предоставить как крупным корпоративным клиентам, так и клиентам малого и среднего бизнеса, а также банкам и небанковским финансовым организациям гибкий индивидуальный подход, консультационную и финансовую поддержку их внешнеэкономических и локальных сделок.

Банк планирует продолжить реализацию программы выпуска биржевых облигаций.

3.4. Участие кредитной организации – эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	<i>Ассоциация российских банков</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Содействие созданию условий для эффективного функционирования банковской системы Российской Федерации и обеспечения ее стабильности</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С 12.07.2002 (свидетельство № 1324), членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации нет.

Наименование организации:	<i>Российская Национальная Ассоциация SWIFT (РОССВИФТ)</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Комитета</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Участие в координации деятельности российских банков - членов СВИФТ</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С 2001 года, членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации нет.

Наименование организации:	<i>Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация (СРО НФА)</i>
---------------------------	--

Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Участие в профессиональной жизни фондового сектора финансово-банковского сообщества России</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С 22.11.2006 (свидетельство № 398), членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:

Зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации нет.

Наименование организации:	<i>Некоммерческое партнерство "Ассоциация европейского бизнеса"</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Содействие укреплению деловых и экономических отношений между российскими и европейскими компаниями</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>С августа 2015 года, членство продляется ежегодно посредством оплаты членских взносов</i>

3.5. Подконтрольные кредитной организации – эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Интеза Лизинг»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Интеза Лизинг»
ИНН (если применимо):	7724139916
ОГРН (если применимо):	1027739000112
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2, пом. 6, 7, 7а

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: прямой контроль.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Общество признается дочерним, в виду преобладающего участия в его уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале данной организации: 100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	Доля обыкновенных акций кредитной организации-эмитента в

	уставном капитале данной организации (в случае акционерного общества): 100%
--	--

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом, отсутствуют.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

Предоставление имущества в лизинг предприятиям малого, среднего и корпоративного бизнеса.

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Фаллико Антонино	Не имеет	Не имеет
2.	Гримайло Елена Эдуардовна	Не имеет	Не имеет
3.	Джампьеро Джузеппе	Не имеет	Не имеет
4.	Павлычева Татьяна Юрьевна	Не имеет	Не имеет
5.	Паскуали Никола	Не имеет	Не имеет
Председатель совета директоров (наблюдательного совета)			
1.	Фаллико Антонино	Не имеет	Не имеет

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

Отсутствует.

В соответствии с разделом 14. Устава АО «Интеза Лизинг» в состав органов управления коллегиальный исполнительный орган не входит.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Шабалин Дмитрий Владимирович	Не имеет	Не имеет

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Информация предоставляется на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого Банком в соответствии с нормами, определенными Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Банк классифицировал объекты основных средств в однородные группы, схожие по характеру и использованию и применяет данную классификацию в учете основных средств с 01.01.2016г.

В соответствии с Учетной Политикой, Банк применяет ко всем объектам основных средств модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы однородных объектов, в которую входят здания и земельные участки, по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости.

Норма амортизации и срок полезного использования объекта основных средств, устанавливается Банком самостоятельно, в соответствии с принятым в Банке подходом и с учетом определенного (ожидаемого) срока использования данного объекта основных средств. Срок эксплуатации устанавливается также с учетом времени, в течении которого Банк предполагает получать экономические выгоды, основываясь на сроке эксплуатации, рекомендованного организацией-изготовителем, учитывая специфику использования объекта и технические условия его эксплуатации.

Стоимость объектов основных средств, с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации линейным способом, в течение срока их полезного использования.

Информация о составе, о первоначальной стоимости основных средств и величине начисленной амортизации на отчетную дату «01» января 2020 года.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
автомобили	15 441 305,40	10 891 951,18
банкоматы/устройства для работы с денежной налич.	41 708 019,87	35 994 792,55
бронированные счетчики	3 817 279,99	3 605 004,66
здания	730 566 709,88	16 273 964,30
информационно-технологическое оборудование	18 247 832,86	13 574 670,89
мебель	106 153 562,56	101 173 101,68
оборудование	5 644 702,17	5 047 759,64
офисное оборудование	1 371 222,78	1 370 543,62
предмет интерьера	2 554 547,17	2 492 354,54
сигнализации	15 796 632,86	12 705 945,84
систем и оборудования	142 802 456,46	120 555 207,73
системы видеонаблюдения	30 923 871,32	23 769 535,99
структурированная кабельная сеть	27 194 758,90	17 639 416,54
телекоммуникационное оборудование	14 674 441,61	13 339 052,74
телекоммуникационные системы	159 220 480,66	127 393 412,56
электрическое оборудование	29 385 515,98	21 595 056,90

электронное оборудование	645 545 950,49	510 238 103,73
Итого	1 991 049 290,96	1 037 659 875,09

Информация о составе, о первоначальной стоимости основных средств и величине начисленной амортизации на отчетную дату «01» апреля 2020 года:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
автомобили	15 441 305,40	11 522 532,80
банкоматы	39 830 790,59	34 761 508,19
бронированные счетчики	3 735 821,16	3 536 584,88
здания	730 566 709,88	14 325 907,64
информационно-технологическое оборудование	18 096 074,86	14 144 803,72
мебель	99 800 931,41	95 186 797,08
оборудование	5 652 732,17	5 131 495,79
офисное оборудование	1 371 222,78	1 370 769,21
предмет интерьера	1 766 893,21	1 713 510,03
сигнализации	15 201 453,20	12 565 835,86
систем и оборудования	121 704 763,49	101 303 291,10
системы видеонаблюдения	30 032 868,32	23 821 380,13
структурированная кабельная сеть	26 651 546,70	17 872 026,00
телекоммуникационное оборудование	14 674 441,61	13 592 118,49
телекоммуникационные системы	159 050 679,71	131 150 491,24
электрическое оборудование	26 980 521,14	19 961 216,30
электронное оборудование	665 963 941,25	543 947 242,32
Итого	1 976 522 696,88	1 045 907 510,78

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Банк не планирует закупку подобного оборудования.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Фактов обременения основных средств кредитной организации – эмитента нет.

4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

№ п/п	Наименование статьи	1 квартал 2020, тыс. руб.	1 квартал 2019, тыс. руб.
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	959 108	903 409
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	70 850	108 089
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	822 642	728 304
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	65 616	67 016
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	393 301	399 985
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	170 858	118 875
2.2.	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	222 398	207 582
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	45	73 528
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	565 807	503 424
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-57 376	57 697
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3 809	3 593
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	508 431	561 121
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-504 666	9 425

7.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-26	-92
9.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	349 609	280 947
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	202 463	-215 413
12.	Чистые доходы от операций с драг металлами	0	0
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14.	Комиссионные доходы	219 115	188 942
15.	Комиссионные расходы	25 193	23 989
16.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-733	769
17.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	8 169	-6 257
19.	Прочие операционные доходы	222 936	30 105
20.	Чистые доходы (расходы)	980 105	825 558
21.	Операционные расходы	833 067	840 026
22.	Прибыль до налогообложения	147 038	-14 468
23.	Возмещение (расход) по налогам	51 396	38 362
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	88 799	-55 320
25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6 843	2 490
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	95 642	-52 830

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Финансовым результатом работы кредитной организации – эмитента за 3 месяцев 2020 года стала прибыль в размере 95 642 тыс. рублей.

Данный результат обусловлен ростом чистых процентных доходов, комиссионных и прочих доходов (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами. За первый квартал 2020 года по сравнению с первым кварталом 2019 года чистые процентные доходы выросли на 62 383 тыс. руб. (12,39%), а комиссионные и прочие доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными

кредитами и прочими размещенными средствами на 224 043 тыс. руб. (114,15%). В первом квартале 2020 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

№ п/п	Наименование статьи	2019 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.
1	2	3	4
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 945 930	4 138 596
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	364 473	534 061
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	3 300 841	3 346 156
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4.	От вложений в ценные бумаги	280 616	258 379
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 619 516	1 634 688
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	551 151	415 544
2.2.	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	837 067	921 772
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	231 298	297 372
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 326 414	2 503 908
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	40 906	-14 375
4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	23 023	83 406
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 367 320	2 489 533
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 694	-8 600
7.	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 640	-318

9.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	511 211	- 219 543
11.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 289 617	352 925
12.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14.	Комиссионные доходы	1 326 703	1 804 433
15.	Комиссионные расходы	111 556	117 294
16.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 102	0
17.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18.	Изменение резерва по прочим потерям	- 20 644	31 552
19.	Прочие операционные доходы	230 847	285 114
20.	Чистые доходы (расходы)	4 061 420	4 617 802
21.	Операционные расходы	3 365 732	4 121 113
22.	Прибыль до налогообложения	695 688	496 689
23.	(Возмещение) расход по налогам	271 612	173 905
24.	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	378 269	309 952
25.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45 807	12 832
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	424 076	322 784

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:

Финансовым результатом работы кредитной организации – эмитента за 2019 год является прибыль в размере 424 076 тыс. рублей. За 2019 год комиссионный доход Банка составил 1 326 703 тыс. рублей с учетом эффекта от получения комиссий за участие в организации сделок по финансированию крупных российских компаний. Данный результат так же обусловлен ростом чистых доходов от операций с иностранной валютой (с учетом доходов от переоценки) за 2019 год по сравнению с 2018 годом на 88 572 тыс. рублей. Чистые процентные доходы сократились по сравнению с 2018 годом на 177 494 тыс. рублей (7,09%) в основном за счет коррекции процентной маржи, продолжившейся в 2019 году, что в целом соответствовало тенденции рынка в результате снижения ставок по размещению денежных средств быстрыми темпами, чем по привлекаемым депозитам.

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

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-

хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.

Мнения органов управления Кредитной организации – эмитента относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают с указанными выше.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию.

Члены Совета директоров и члены Правления Банка не высказывали особых мнений относительно таких причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный квартал, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива			
			01/04/2020	01/04/2019	01/01/2020	01/01/2019
1	2	3		4	5	
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Мин 8,0	14,63	19,64	15,96	17,55
H1.1	Норматив достаточности базового капитала Банка	Мин 4,5	11,04	15,16	11,93	13,07
H1.2	Норматив достаточности основного капитала Банка	Мин 6,0	11,04	15,16	11,93	13,07
H1.4	Норматив финансового рычага	Мин 3,0	10,82	13,87	11,37	13,45
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Мин 15,0	79,74	97,21	56,62	66,17
H3	Норматив текущей ликвидности	Мин 50,0	69,68	81,42	94,20	87,27

Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120,0	82,49	81,44	91,96	69,05
Н6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 25,0	21,94	20,33	18,70	21,75
Н7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Макс 800,0	344,89	218,10	296,53	233,37
Н25	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Макс 20,0	8,28	12,81	12,66	11,14

* В связи, с вступлением в силу Инструкции ЦБ РФ N 199-И от 29.12.2019г. Норматив Н10.1 «Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка» утратил силу.

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, за последний завершённый отчетный год и за отчетный квартал:

Информация не указывается, т.к. размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям:

Кредитная организация - эмитент выдерживает нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала. По большинству показателей требования выдерживаются с большим запасом к нормативным показателям.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики, приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:

Ликвидность кредитной организации и достаточность капитала контролируется Банком России нормативами мгновенной и текущей ликвидности Н2 и Н3, а также нормативами достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, Н1.4.

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Банком постоянно осуществляется контроль за ликвидностью, проводятся работы по управлению активами и рисками.

К основным факторам, вызывавшим изменение обязательных нормативов можно отнести:

- изменение величины капитала (собственных средств) кредитной организации;
- изменение сроков размещения ресурсов (сокращение/увеличение высоколиквидных, ликвидных, долгосрочных активов);
- изменение сроков привлечения ресурсов (сокращение/увеличение обязательств до востребования, среднесрочных и долгосрочных обязательств);
- изменение размеров кредитных рисков и, как следствие, суммы активов, взвешенных по уровню риска.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнение Совета директоров и Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особое мнение у членов Совета директоров и членов Правления Эмитента относительно представленной информации отсутствует.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания последнего завершленного отчетного года и на дату окончания 1 квартала 2020 года.

Сумма всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.01.2020 составляет 61 675 098 тыс. руб.

Сумма всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.04.2020 составляет 65 379 590 тыс. руб.

Информация о финансовых вложениях кредитной организации, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.01.2020:

Вложения в ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2020 отсутствуют.

Информация о финансовых вложениях кредитной организации, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации - эмитента на 01.04.2020:

Вложения в ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.04.2020 отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, ограничена балансовой стоимостью вложений.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций.

Кредитная организация-эмитент не размещала средства в подобных банках и иных кредитных организациях.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации. При этом использовались следующие основные нормативные документы:

- «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденное Банком России 27.02.2017 № 579-П;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденное Банком России 23.10.2017 № 611-П;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Банком России 28.06.2017 № 590-П.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Информация предоставляется на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого Банком в соответствии с нормами, определенными Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной формы, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) право Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

В соответствии с Учетной Политикой, Банк применяет ко всем объектам нематериальных активов модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

Норма амортизации и срок полезного использования нематериальных активов, устанавливается Банком самостоятельно, в соответствии с принятым в Банке подходом и с учетом определенного (ожидаемого) срока использования данного объекта нематериальных активов. Срок полезного использования нематериального актива устанавливается с учетом срока действия прав на данный актив, в течении которого Банк предполагает получать экономические выгоды, с учетом специфики использования и периода контроля над нематериальным активом.

Стоимость объектов нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации линейным способом, в течение срока их полезного использования.

Информация о составе, о первоначальной стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации на отчетную дату «01» января 2020 года:

Наименование объектов нематериальных активов	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
КОМПЬЮТЕРНЫЕ ПРОГРАММЫ	362 973 024,47	215 088 520,96
ЛИЦЕНЗИИ	491 315 286,39	319 498 051,33
ДОРАБОТКИ ПО	141 138 131,82	70 608 003,26
ПРОЧИЕ НМА	189 556,88	183 347,23
ИТОГО:	995 615 999,56	605 377 922,78

Информация о составе, о первоначальной стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации на отчетную дату «01» апреля 2020 года:

Наименование объектов нематериальных активов	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
КОМПЬЮТЕРНЫЕ ПРОГРАММЫ	382 281 428,85	226 569 563,71
ЛИЦЕНЗИИ	510 468 187,78	342 978 791,57
ДОРАБОТКИ ПО	150 268 003,19	82 102 530,58
ПРОЧИЕ НМА	189 556,88	188 071,03
ИТОГО:	1 043 207 176,70	651 838 956,89

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Политики в области научно-технического развития кредитная организация - эмитент не имеет.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Восстановление роста экономики России на фоне макроэкономической стабильности и рекордного снижения темпов инфляции создало благоприятные условия для развития бизнеса Банка, который пользуется возможностями текущей конъюнктуры.

Примером этого можно считать соглашение, подписанное в сентябре 2019 года на Восточном экономическом форуме с «Корпорацией по развитию Дальнего Востока», которое предусматривает участие Банка Интеза в финансировании некоторых проектов в Дальневосточном федеральном округе. Положительную роль играет также успешное взаимодействие с Корпорацией МСП, с которой складываются отношения взаимовыгодного сотрудничества в самых разных сферах деятельности.

Положение в мире также напрямую сказывалось на деятельности Банка. Оно отмечено расширением внерыночных методов конкуренции, включая санкционные и иные ограничительные меры, тарифные войны и иные формы политического давления. Это, конечно же, оказывало негативное воздействие на бизнес.

Руководствуясь этим, Банк Интеза и Группа Интеза Санпаоло находили новые направления работы на перспективном российском рынке. Этот фактор в сочетании с большими возможностями Группы Интеза Санпаоло в ведении международных проектов своими зарубежными подразделениями позволили Банку Интеза участвовать в международном финансировании ряда наиболее крупных российских корпоративных клиентов.

Одним из основных направлений работы в 2019 году было развитие корпоративного сегмента. Общий объем корпоративного бизнеса с учетом документарных операций и обязательств по кредитованию в рамках заключенных в конце года кредитных соглашений в 2019 году увеличился на 62% и составил порядка 52 млрд. рублей. Расширилась клиентская база, в регионах укрепились связи с постоянными клиентами.

Важными направлениями работы являются торговое финансирование и документарный бизнес. В 2019 году Банк Интеза активно обслуживал экспортно-импортные операции, расширил партнерские отношения с банками-контрагентами по всему миру, что позволило повысить качество предоставляемых услуг. Они отличались конкурентоспособностью ценовых условий, гибкостью подхода, умелым структурированием сложных сделок, пониманием специфики рынка и консультационной поддержкой, а также возможностью безопасной и быстрой работы с документарными инструментами внутри банков и зарубежных подразделений Группы Интеза Санпаоло.

Исторически работа с малым и средним бизнесом была и остается одной из приоритетных для Банка. В 2019 году увеличено кредитование в этом сегменте российской экономики, в том числе под обеспечение гарантий Корпорации МСП и поручительство региональных гарантийных фондов. Объем гарантий Корпорации МСП по кредитам, выданным Банком Интеза в рамках Программы гарантийного механизма, в 6,8 раз превысил объем 2018 года.

В розничном бизнесе большое внимание было уделено совершенствованию продуктовой линейки, что также дало положительные результаты. Однако акцент сделан на клиентов сегмента Private: были открыты новые выделенные зоны для обслуживания таких клиентов в Москве и Санкт-Петербурге, расширено число сотрудников. В результате за год объем депозитного портфеля этого сегмента вырос на 116 %.

В рамках управления ликвидностью Банк проводил эффективные операции с государственными ценными бумагами (ОФЗ) и купонными облигациями Банка России на организованном рынке ценных бумаг.

Большое внимание уделялось лизингу, где работа велась через 100-процентную дочернюю компанию АО «Интеза Лизинг». Операции проводились в 14 регионах, особенно активно в Екатеринбурге, Краснодаре, Томске и Ростове-на-Дону. В структуре лизингового портфеля основное место занимали сделки с транспортными средствами и спецтехникой.

Большое место в деятельности Банка Интеза, как и в прошлые годы, занимала поддержка многочисленных публичных мероприятий, ориентированных на бизнес и призванных продвигать торгово-экономическое сотрудничество с Россией в нынешней сложной международной конъюнктуре.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации-эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации-эмитента от основной деятельности:

Основными внешними событиями, способными оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, являются:

- снижение темпов экономического роста;
- кризис политической системы;
- стагнация в развитии банковской системы;
- усиление конкуренции, в том числе со стороны банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп;
- пандемия COVID-2019 в России и в мире.

Указанные факторы могут привести к замедлению роста кредитного портфеля банка и ухудшению его качества, к снижению чистой процентной маржи и рентабельности активов и капитала, осложнить и ухудшить условия привлечения фондирования для развития активных операций банка.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Действие указанных факторов и условий могут носить среднесрочный характер.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией-эмитентом, и действия, которые кредитная организация-эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Возможные действия эмитента по уменьшению такого влияния:

1. расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
2. расширение перечня услуг, предоставляемых дистанционно с использованием Системы Электронный Банк.
3. повышение эффективности работы каналов продаж банковских услуг;
4. повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Эмитенту в том числе за счет эффективного управления комплаенс-рисками;
5. повышение осведомленности о бренде Банка российской общественности в целом и потенциальных клиентов в частности.

Способы, применяемые кредитной организацией-эмитентом, и способы, которые кредитная организация-эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относится:

- стабилизация правовой базы;
- поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в рамках механизма предоставления Банком России кредитов, направленных на поддержание кредитования МСП в условиях сложной экономической ситуации в

связи с угрозами COVID-19, а также поддержка предприятий на законодательном уровне в части предоставления платежных каникул;

- предоставление кредитных каникул для физических лиц
- расширение перечня и усовершенствование предлагаемых клиентам продуктов и услуг;
- развитие каналов дистанционного банковского обслуживания с использованием Электронного Банка;
- развитие бренда Банка на Российском рынке.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией-эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Значительное замедление экономического роста или экономический спад в России, кризис политической системы, стагнация в развитии банковской системы.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К существенным событиям/факторам, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации-эмитента, относятся:

- реформы российской экономики и положительные темпы ее роста;
- развитие правовой базы и улучшения конкурентной среды для ведения бизнеса;
- рост платежеспособного внутреннего спроса предприятий и организаций малого и среднего бизнеса, являющихся потребителями банковских услуг, оказываемых эмитентом (коммерческих кредитов);
- рост платежеспособного спроса населения на банковские услуги.

Действие указанных факторов и условий могут носить среднесрочный характер.

Существенных изменений в деятельности Банка за отчетный период не происходило.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основным существенными и предполагаемыми конкурентами по основным видам деятельности являются:

- Кредитование крупного корпоративного бизнеса: ПАО Банк ЗЕНИТ, АО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк, ВТБ, АО Альфа-банк
- Кредитование малого и среднего бизнеса – ПАО Банк ЗЕНИТ, АО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- Потребительское кредитование – АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО РОСБАНК, АО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк, ПАО Сбербанк;
- Депозиты физических лиц – АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО РОСБАНК, АО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк, ПАО Сбербанк;
- Депозиты юридических лиц – ПАО Банк ЗЕНИТ, АО «Райффайзенбанк», АО ЮниКредит Банк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации-эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Банк представляет своим клиентам широкий спектр продуктов и услуг, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции Банка включают расчетное обслуживание и кредитование крупнейших российских компаний, а также предприятий и организаций малого и среднего бизнеса. Наряду со стандартными банковскими продуктами и услугами, Банк располагает необходимым потенциалом для оказания сложных комплексных услуг в области финансирования. Высокое качество и конкурентоспособность предоставляемых услуг обеспечивается применением передовых банковских технологий, высокой квалификаций обслуживающего персонала, проведением гибкой финансовой политики в отношении клиентов Банка. Филиалы и Операционные офисы Банка открыты в различных регионах Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует предоставляемые клиентам услуги в зависимости от потребностей рынка, делая их более доступными широкому кругу клиентов.

5. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕЕ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

В соответствии с пунктом 7.1 Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

В соответствии с пунктом 7.2 Устава Банка высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, намечает основные цели деятельности Банка и разрабатывает стратегию его развития.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизация Банка в любой форме, предусмотренной законодательством Российской Федерации;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- г) определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров, досрочное прекращение их полномочий и определение размера выплачиваемого им вознаграждения;
- д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- е) увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, а также уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- ж) принятие решений в случаях, предусмотренных пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах»
- з) избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка (при необходимости) и, при наличии, досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера выплачиваемого им вознаграждения;
- и) утверждение и отстранение аудиторской организации, осуществляющей аудиторскую проверку деятельности Банка;

- к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- л) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;
- м) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- н) дробление и консолидация акций;
- о) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- п) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением (и возможностью отчуждения) Банком имущества, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- р) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иным федеральным законом;
- с) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Банка (включая Положение о Совете директоров), и внесение в них изменений;
- т) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 8.1 Устава Банка Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

В соответствии с пунктом 8.4 Устава Банка к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового, внеочередного Общих собраний акционеров, определение даты, времени и места проведения таких собраний, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы 7 Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- вынесение на решение Общего собрания акционеров всех вопросов, находящихся в компетенции Общего собрания акционеров (как предусмотрено в п. 7.2 Устава):
 - а) одобрение любых решений об увеличении Уставного капитала или изменении номинальной стоимости любой категории акций Банка, или изменении вида, прав или формы любой категории акций Банка, или размещении акций Банка новых категорий или типов, или любом другом таком изменении Уставного

капитала, в результате которого произойдет уменьшение доли участия какого-либо акционера Банка;

- б) одобрение любых решений о внесении каких-либо изменений или дополнений в Устав, которые могут (по разумному мнению какого-либо акционера Банка): (1) привести к уменьшению доли участия в Банке данного акционера; (2) подвергнуть риску для права какого-либо акционера в соответствии с каким-либо соглашением, которое было заключено между акционерами в отношении управления Банком; (3) препятствовать, ограничивать или каким-либо другим образом затрагивать реализацию прав любого акционера (или его возможность реализовать свои права) в соответствии с каким-либо соглашением, которое было заключено между акционерами в отношении управления в Банке;
 - в) одобрение любых решений, направленных на изменение, объединение, укрупнение, размытие, выделение любого направления деятельности Банка, или реорганизацию Банка в другую организационно правовую форму, или существенное приобретение любого другого лица, которое может (по разумному мнению какого-либо акционера Банка) либо привести к уменьшению доли участия в Банке данного акционера Банка;
 - г) любые решения, одобряющие выплату дивидендов, погашение собственных акций, дробление и консолидацию акций;
 - д) ликвидация Банка или любые действия, сопутствующие, подготавливающие или вытекающие из ликвидации Банка, включая назначение ликвидационной комиссии или одобрение промежуточных ликвидационных балансов или ликвидационных балансов;
- размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;
 - определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - приобретение размещенных Банком облигаций и других ценных бумаг (кроме акций Банка) в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иным федеральным законом;
 - избрание Председателя Правления (являющегося единоличным исполнительным органом Банка) и других членов Правления, установление выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций, досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и других членов Правления;
 - определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка и рекомендации по размеру выплачиваемого Ревизионной комиссии (Ревизору) вознаграждений и компенсаций, в случае наличия в Банке Ревизионной комиссии (Ревизора);
 - рекомендации Общему собранию акционеров по размеру квартального, полугодового, за девять месяцев и (или) годового дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты;
 - использование Резервного и иных фондов Банка;
 - утверждение внутренних документов, определяющих общие принципы и направления деятельности Банка, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров, Правлением и Председателем Правления;

- создание филиалов и открытие представительств, принятие решений о закрытии филиалов и (или) представительств, а также о переводе филиалов в статус внутренних структурных подразделений;
- принятие решения об участии Банка в других организациях;
- одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением (возможностью отчуждения) Банком имущества, в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрение одной или нескольких связанных сделок Банка (включая сделки, совершенные в ходе обычной хозяйственной деятельности), включая приобретение, отчуждение, обременение и прочие действия с имуществом (включая денежные средства), если стоимость такой сделки (сделок) составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка на последнюю отчетную дату, Данный режим согласования не распространяется на:
 - одобрение крупных сделок, как предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - одобрение привлечение банковского вклада (депозита) на рыночных условиях.
- одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности Банка (за исключением тех, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров), а также утверждение изменений и дополнений, которые вносятся в указанные документы по мере необходимости;
- утверждение бюджета Банка на каждый финансовый год, включая затраты на основные и прочие внеоборотные фонды, за исключением портфеля ценных бумаг, превышающего лимиты, периодически устанавливаемые Советом директоров;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- в части, не урегулированной вышеуказанной обязанностью по одобрению одной или нескольких связанных сделок Банка, установление ограничений на продажу или аренду (в форме одной или нескольких связанных сделок) основных фондов Банка;
- утверждение программы рефинансирования Банка и принятие Банком неторговых долговых обязательств, помимо утверждаемых в рамках программы рефинансирования;

- установление ограничений на создание прав удержания и/или обременений в отношении любого имущества Банка;
- создание Банком дочернего общества или осуществление инвестиций или предоставление займов третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных внутренним документом, определяющий стратегию развития Банка. Установление ограничений на размещение депозитов в имеющих хорошую репутацию банках и вложение инвестиций в находящиеся в свободном обращении и нерисковые финансовые инструменты;
- определение пределов взвешенного с учетом риска коэффициента достаточности капитала и текущего коэффициента ликвидности (отношение ликвидных активов к общим активам), с учетом любых минимальных требований, которые могут быть предусмотрены законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами, регулирующими банковскую деятельность;
- утверждение Процедуры предоставления Банком кредитов своим сотрудникам;
- утверждение банков, в которых Банк может открывать корреспондентский счет, и установление ограничения на применение данного требования об утверждении;
- принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- создание комитетов из числа членов Правления и других сотрудников Банка, с целью детального изучения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров;
- утверждение специализированного регистратора, осуществляющего ведение реестра акционеров Банка; утверждение условий соглашения с специализированным регистратором и прекращение действия такого соглашения;
- утверждение отчетов об итогах выпуска акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, выпущенных Банком;
- полномочия в области внутреннего контроля:
 - а) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля в Банке;
 - б) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
 - в) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями кредитной организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
 - г) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
 - д) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
 - е) утверждение положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждение годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;

- ж) утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка;
- з) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- определение и утверждение организационной структуры Банка на уровне групп и департаментов, кроме определения и утверждения внутренней структуры департаментов и филиалов;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- предварительное одобрение договора с акционерами Банка о внесении безвозмездных вкладов в имущество Банка;
- принятие решения об участии в ассоциациях, иных объединениях коммерческих организаций;
- избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению или Председателю Правления, если иное не установлено настоящим Уставом или действующим законодательством.

В соответствии с пунктом 8.15 Устава Банка Правление Банка на своих заседаниях компетентно обсуждать и решать следующие вопросы в той степени, в которой они не относятся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров и не противоречат иным положениям Устава Банка:

- а) обеспечение контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и Банка России;
- б) предварительное рассмотрение и подготовка проектов решений по вопросам, подлежащим рассмотрению Совету директоров;
- в) утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка, внутренние процедуры, правила, порядок и организационно-управленческую деятельность Банка;
- г) утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений, утверждение кандидатур на должности руководителей филиалов и представительств;
- д) определение и утверждение организационной структуры Банка внутри департаментов и филиалов;
- е) решение вопросов развития региональной сети Банка, в том числе принятие решений об открытии и/или закрытии и/или изменении местонахождения его

внутренних структурных подразделений: операционных офисов, дополнительных офисов, операционных касс вне кассового узла и других подразделений;

- ж) рассмотрение и утверждение отчетов о работе структурных подразделений Банка;
- з) определение порядка ведения делопроизводства в Банке;
- и) определение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации содержания информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и обеспечение ее сохранности;
- к) одобрение договора банковского вклада (депозита), если стоимость такой сделки (сделок) составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной в соответствии с бухгалтерской отчетностью Банка на последнюю отчетную дату;
- л) в сфере внутреннего контроля:
 - заслушивает отчет руководителя службы внутреннего аудита о соответствии деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и дает оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
 - рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
 - создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
 - иные полномочия и/или действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации,
- м) иные вопросы, предусмотренные Уставом и Положением о Правлении.

В соответствии с пунктом 8.17 Устава Банка Председатель Правления:

- а) осуществляет повседневное руководство деятельностью Банка в соответствии с Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- б) осуществляет руководство деятельностью Правления, организует проведение его заседаний, председательствует на них;
- в) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, принятых ими в пределах их компетенции;
- г) предварительно рассматривает и подготавливает проекты решений по всем вопросам, подлежащим рассмотрению Советом директоров;
- д) с учетом законодательства Российской Федерации нанимает на работу и увольняет сотрудников Банка, осуществляет подбор, подготовку и использование кадров, руководство работой структурных подразделений Банка, а также его филиалов и представительств;
- е) определяет порядок организации труда, численность сотрудников Банка, форму, порядок и размер оплаты труда в Банке;
- ж) в сфере внутреннего контроля:

- устанавливает ответственность за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществляет контроль за их исполнением;
 - распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
 - иные полномочия и/или действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- з) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров или к компетенции Правления.

В процессе осуществления своих полномочий Председатель Правления без доверенности действует от имени Банка и представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, выдает доверенности от имени Банка, дающие право на представление интересов Банка и совершение сделок, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка. В случае временной невозможности исполнять свои обязанности (отпуск, болезнь и т.д.) приказом по Банку назначает исполняющего обязанности Председателя Правления, который вправе без доверенности действовать от имени Банка. Исполняющий обязанности Председателя Правления обладает всеми полномочиями Председателя Правления.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративной этики утвержден решением Совета директоров от 31.07.2012 года.

Кодекс корпоративного поведения утвержден решением Совета директоров от 30.07.2013 года.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративной этики кредитной организации – эмитента:

www.bancaintesa.ru

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента: изменения отсутствуют.

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:

- Положение о Совете директоров Акционерного общества «Банк Интеза» утверждено решением Общего собрания акционеров ЗАО «Банк Интеза» 15.12.2014 (Протокол №2/2014 от 18.12.2014).
- Положение о Правлении Акционерного общества «Банк Интеза» утверждено решением Общего собрания акционеров ЗАО «Банк Интеза» 15.12.2014 (Протокол №2/2014 от 18.12.2014).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента:

<http://www.bancaintesa.ru/ru/about/disclosure/statutory-documents/>

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Селва Армандо
Год рождения:	1952
Сведения об образовании:	Политехнический университет, г. Милан (Италия), факультет архитектуры, 1976

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2005	2016	Сетефи С.п.А. (Милан, Италия)	Член Совета директоров
2006	н/в	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	Член Совета директоров
2006	2014	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
2014	2016	А4 Серениссима Констракшн Спа (Италия)	Президент
2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
11.2016	н/в	Интеза Санпаоло Харбурмастер III С.А	Член Совета директоров
2017	н/в	Санпаоло Инвест СИМ С.п.А	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	0	шт.

дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество:	Куньо Джанлука
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Университет Боккони г. Милан (Италия), Бизнес-администрирование, 1992г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2014	2014	Банк ИМИ	Руководитель Департамента международных рынков
2014	2015	Банк ИМИ	Операционный директор
2015	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А.	Руководитель Международного Департамента корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса
04.2018	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Фаллико Антонино
Год рождения:	1945
Сведения об образовании:	Университет г. Катания (Италия), диплом по специальности «экономика и коммерция», 1969 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.1999	н/в	Представительство Банка Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) в г. Москве	Глава Представительства
27.10.2005	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Председатель Совета директоров
05.06.2006	н/в	Акционерное общество "Интеза Лизинг"	Председатель Совета директоров
2009	2016	ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК»	Заместитель Председателя Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета по вознаграждениям.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Торкиана Массимо
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Университет им. Луиджи Боккони г. Милан (Италия), Экономика бизнеса, 1992 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2013	2016	Еуризон С.А.	Член Правления
2016	2018	Интеза Санпаоло С.п.А.	Управляющий менеджер
06.2018	н/в	Интеза Санпаоло Банк Люксембург С.А.	Председатель Правления/Управляющий директор
04.2019	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам	0	шт.

дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Фавале Стефано
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Независимый международный университет социальных наук Гвидо Карли г. Рим (Италия), 1997г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2012	2015	Интеза Санпаоло С.п.А	Руководитель маркетинга малого и среднего бизнеса
2015	н/в	Интеза Санпаоло С.п.А	Руководитель международных банковских операций Международного Департамента корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса
04.2018	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Каталано Сальваторе
Год рождения:	1941
Сведения об образовании:	Католический Университет «Сакро Куоре», г. Милан (Италия), Юриспруденция, 1968 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
23.11.1972	н/в	Бюро адвокатов Сальваторе Каталано	Адвокат
06.04.2010	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Заместитель Председателя Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета по вознаграждениям.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Лолла Элио
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Университет в г. Павия (Италия), Юриспруденция, 1980 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2013	2015	Интеза Санпаоло С.п.А.	Советник
07.2015	н/в	Фининвест	Советник/член Совета директоров
04.2019	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество:	Велле Кристоф, Жан-Поль
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Университет Меца (Франция), специалист публичного права и юриспруденции, 2000 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность 1	Дата завершения работы в должности 2	Полное фирменное наименование организации 3	Наименование должности 4
2006	н/в	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	Управляющий менеджер
2014	н/в	Интеза Санпаоло Сервиция С.А. (Люксембург)	Председатель Совета директоров
2014	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Не является членом комитетов.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Машетти Андреа
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Государственный Университет Милана (Италия), Юриспруденция, 1996 г.

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
2004	н/в	Бюро адвокатов Машетти	Адвокат

25.03.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Совета директоров
------------	-----	---------------------------------------	---------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):

Является членом Комитета по вознаграждениям.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Джампьеро Джузеппе
Год рождения:	1969

Сведения об образовании:	Университет имени Габриэле Д'Аннунцио Кьети, 1994 год; квалификация – доктор экономики и торговли, специальность: экономика и торговля
--------------------------	--

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.2011	04.2016	Сосьете Еуропеен де Банк (в настоящий момент Интеза Санпаоло Банк Люксембург)	Генеральный управляющий
05.2016	05.2019	Интеза Санпаоло С.п.А., Филиал в Варшаве	Генеральный управляющий
03.2019	н/в	Акционерное общество «Интеза Лизинг»	Член Совета директоров
23.05.2019	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Леин Ольга Вадимовна
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, 1977 Квалификация: экономист по международным экономическим отношениям со знанием английского языка. Специальность: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
11.01.2010	2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/ Директор Группы управления
01.01.2011	2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Исполняющий обязанности Председателя Правления
01.12.2015	2018	Акционерное общество «Банк Интеза»	Заместитель Председателя Правления
03.12.2018	23.05.2019	Акционерное общество «Банк Интеза»	Исполняющий обязанности Председателя Правления
23.05.2019	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%

Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	<i>Правление</i>
Фамилия, имя, отчество:	Павлычева Татьяна Юрьевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации, 1993 Квалификация: экономист Специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
--------------------------	------------------------	--	-------------------------------

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
23.08.2010	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Член Правления/ Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/ Главный бухгалтер
2017	н/в	Акционерное общество «Интеза Лизинг»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Васина Ирина Владимировна
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Государственный университет управления, 2002 Квалификация: менеджер Специальность: Менеджмент

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
15.07.2010	31.05.2012	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Регионального центра «Центральный»
01.06.2012	01.07.2016	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Департамента каналов продаж и поддержки региональной сети
01.07.2016	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Операционный директор
2017	03.2019	Акционерное общество «Интеза Лизинг»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Джус Олег Иванович
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Московский финансовый институт, 1989 Квалификация: экономист Специальность: финансы и кредиты

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
09.03.2011	01.12.2015	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Группы казначейства и финансовых рынков
01.12.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Казначейства

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Гримайло Елена Эдуардовна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Московский педагогический государственный университет им. В.И. Ленина, 1993, Квалификация: учитель английского и немецкого языков Специальность: иностранные языки Финансовая академия при Правительстве РФ, 1997, Квалификация: экономист Направление подготовки: международные экономические отношения

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4

01.06.2011	25.11.2013	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник управления кредитных рисков корпоративного сегмента и финансовых институтов дирекции по управлению рисками
25.11.2013	31.10.2014	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник исполнительного директора кредитно-аналитического управления дирекции по управлению рисками
02.02.2015	01.12.2015	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза»	Директор Кредитной группы
01.12.2015	н/в	Акционерное общество «Банк Интеза»	Директор по кредитованию
2017	н/в	Акционерное общество «Интеза Лизинг»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и органов контроля за ее финансово-хозяйственной деятельностью не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Фактов привлечения к административной ответственности не выявлено.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Нет.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом

Членам Совета Директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2020 года	Вознаграждения	16 659 014
	Компенсация расходов	3 971 827
«01» апреля 2020 года	Вознаграждения	0
	Компенсация расходов	43 852

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Иных выплат нет.

Членам Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2020 года	Вознаграждения	60 549 169,76
	Страховые взносы	7 021 664,25
	Добровольное медицинское страхование	162 866,10
«01» апреля 2020 года	Вознаграждения	16 852 933,83
	Страховые взносы	2 419 847,79
	Добровольное медицинское страхование	45 902,83

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Иных выплат нет.

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента.

В соответствии со статьей 11 Устава Банка:

В Банке отсутствует действующая на постоянной основе Ревизионная комиссия (Ревизор). Ревизионная комиссия (Ревизор) создается в Банке по единогласному принятому решению акционеров Банка при необходимости усиления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией Банка, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Международными стандартами аудита.

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

- Органы управления Банка, предусмотренные пунктом 7.1. Устава (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Правление - коллегиальный исполнительный орган; Председатель Правления – единоличный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия (Ревизор) (при наличии);
- Главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Органы, подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь:
 1. Аудиторский комитет Банка;
 2. Службу внутреннего аудита;
 3. Службу внутреннего контроля;
 4. Ответственного сотрудника и соответствующее структурное подразделение (при наличии) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который может входить в службу внутреннего контроля;
 5. Службу управления рисками;
 6. Подразделение(ия), ответственные за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности;
 7. Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.
 8. иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.

Аудиторский комитет Банка осуществляет следующие функции в части системы внутреннего контроля:

- Оценивает эффективность системы внутреннего контроля Банка, включая безопасность и контроль информационных технологий.

- Анализирует уровень внутреннего контроля и заключения внешних аудиторов о системе внутреннего контроля, а также получает отчеты о существенных выводах и рекомендациях с пояснениями руководства.
- Обсуждает риски в сфере операций Банка, подлежащие внутреннему и внешнему аудиту текущего года.
- Рассматривает с участием Директора Департамента внутреннего аудита планы, деятельность, кадровое обеспечение, организационную структуру, а также Положение о Департаменте внутреннего аудита.
- Проверяет эффективность функционирования внутреннего аудита, руководствуясь его обязательными годовыми и квартальными отчетами, специальными отчетами и рекомендациями, а также информацией об исправлении замечаний.

Функции Службы внутреннего аудита в Банке возложены на Департамент внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, включая Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы.
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий и направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка.
- Проверка надежности функционирования системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;

- Оценка адекватности методов внутреннего контроля рискам, которые присущи Банку, и обеспечение коррекции методов контроля для приведения их в соответствие уровню принимаемых рисков и международной практике.
- Иные функции в соответствии с целями и задачами деятельности службы внутреннего аудита.

Функции Службы внутреннего контроля в Банке возложены на Отдел комплаенса, входящий в структуру Департамента комплаенса и финансового мониторинга.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- Выявление комплаенс - риска в соответствии с действующим законодательством;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и Правлению Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Руководитель службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) в Банке также является Ответственным сотрудником (возглавляет подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемым (создаваемым) и осуществляющим свою деятельность в

соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, входящий в структуру Департамента комплаенса и финансового мониторинга, осуществляет следующие функции:

- Осуществляет контроль за:
 - достоверностью представляемой Банком отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг и соответствием ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным правовым актам Центрального банка РФ;
 - соблюдением сроков представления отчетности профессионального участника;
 - соблюдением порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными правовыми актами Центрального банка РФ;
 - соответствием материалов профессионального участника, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Центрального банка РФ;
 - исполнением предписаний регулирующего органа, а также соблюдением требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Центрального банка РФ, в случае приостановления действия лицензии (лицензий) на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданной (выданных) профессиональному участнику.
 - соблюдением условий поручений клиентов;
 - соблюдением ограничений на проводимые операции, установленных законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами Центрального банка, включая предписания Центрального банка, а также внутренними документами Банка;
 - соблюдением мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг Банком и его клиентами;
 - соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на РЦБ, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на РЦБ;
 - соблюдением мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на РЦБ, а при наличии конфликта интересов - соблюдения приоритета интересов клиента;
 - соблюдением требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета организации;
 - соблюдением требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета;
 - соответствием договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на РЦБ, требованиям законодательства

Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Центрального банка РФ.

- Рассматривает поступающие в Банк обращения, заявления и жалобы, связанные с осуществлением профессиональной деятельности на РЦБ.
- Контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка в качестве профессионального участника РЦБ.
- Осуществляет контроль за выполнением Банком требований Федерального закона № 224-ФЗ от 27.07.2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

24 сентября 2004 г. в Банке утверждено и введено в действие «Положение о коммерческой тайне», регламентирующее порядок доступа к определенной информации и ее обращения.

Перечень инсайдерской информации утвержден Решением Правления АО «Банк Интеза» от 29.05.2015 (Протокол № 19_15) и размещен на сайте Банка (<http://www.bancaintesa.ru/files/insider-information.pdf>).

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

28 июня 2019 г. в Банке утверждены «Правила внутреннего контроля в целях противодействия манипулированием ценных бумаг» и введены в действие 01 июля 2019 г.

Функции Службы управления рисками возложены на Департамент управления рисками. Служба управления рисками осуществляет измерения разных видов рисков в Банке и управление ими; обеспечивает минимизацию убытков. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать требованиям, установленным Банком России и законодательством Российской Федерации к квалификации и деловой репутации. Подразделение(ия), ответственное(ые) за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности Банка осуществляет(ют) разработку и внедрение учетной политики Банка и внутренних положений касательно учета и отчетности в соответствии с МСФО, РСБУ и учетной политики Группы Интеза Санпаоло; контролирует(ют) подготовку финансовой информации, а также предоставление последующей оценки и сертификации публичной финансовой информации для Группы Интеза Санпаоло.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

В Банке отсутствует действующая на постоянной основе Ревизионная комиссия (Ревизор). Ревизионная комиссия (Ревизор) создается в Банке по единогласному принятому решению акционеров Банка при необходимости усиления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Поэтому информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью не указывается.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

В Банке отсутствует действующая на постоянной основе Ревизионная комиссия (Ревизор). Ревизионная комиссия (Ревизор) создается в Банке по единогласному принятому

решению акционеров Банка при необходимости усиления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка. Поэтому информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом Ревизору, не указывается.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	01/01/2020	01/04/2020
1	3	4
Средняя численность работников, чел.	976	942,6
Доля работников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	94 %	93 %
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 205 178 191,13	285 827 072,71
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	27 409 440,21	4 147 921,85

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

Существенных изменений численности сотрудников в рассматриваемых периодах не происходило.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники):

Ключевые сотрудники Эмитента:

- Джузеппе Джампьеро, Председатель Правления;
- Леин Ольга Вадимовна, Заместитель Председателя Правления;
- Павлычева Татьяна Юрьевна, Член Правления/ Директор Группы бухгалтерского учета, планирования и контроля/ Главный бухгалтер.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация - эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Сведения о соглашениях или обязательствах:

Соглашения или обязательства Кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале, на дату утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют.

6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ - ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала равно двум.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала равно двум.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, номинальные держатели не входят.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, номинальные держатели не входят.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Не применимо
Место нахождения:	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg
ИНН (если применимо):	Не применимо

ОГРН (если применимо):	Не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	53,02%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	53,02%

Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Не применимо
Место нахождения:	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	46,98%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	46,98%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

В отношении коммерческих организаций указывается:

Полное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
Сокращенное фирменное наименование:	Интеза Санпаоло С.п.А.
Место нахождения:	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156
ИНН (если применимо):	Не применимо
ОГРН (если применимо):	Не применимо

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу - прямой.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:

Участие в юридическом лице, являющемся акционером кредитной организации – эмитента.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:

Владеет 100% акций.

Подконтрольные лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:

Лица, контролирующие участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, отсутствуют.

Иные сведения отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Сведения об участнике Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. – Интеза Санпаоло С.п.А.

Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	100 %
Размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	46,98 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	46,98 %

Иные сведения отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Номинальные держатели, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Отсутствует.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

Ограничения на максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется следующими федеральными законами:

- № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»;

- № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- № 57-ФЗ от 29.04.2008 «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате

одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1% акций Банка требуют уведомления Банка России, а более 10% - предварительного согласия Банка России.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Состав акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ п/п	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «05» марта 2019 года							
1.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл СА	Не применимо	35 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg	Не применимо	Не применимо	53,02	53,02
2.	Интеза Санпаоло С.п.А.	Не применимо	10121 Италия, Турин (ТО), Пьяцца Сан Карло, 156	Не применимо	Не применимо	46,98	46,98

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность	87	268 366 689 665, 34
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	87	268 366 689 665, 34
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Такие сделки отсутствуют

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01 апреля 2020	01 января 2020
1	2	3	4
1.	Расчеты по налогам и сборам	997 000	4 424 000
2.	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 139 000	3 483 000
3.	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	417 000	341 000
4.	Налог на добавленную стоимость	8 988 000	6 830 000
5.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	232 155 000	266 265 000
5.1.	<i>В том числе просроченная</i>	<i>19 956</i>	<i>19 956</i>
6.	Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям	57 399 000	56 736 000
6.1.	<i>В том числе просроченная</i>	<i>1 500 025</i>	<i>1 500 025</i>
7.	Расчеты с прочими дебиторами	163 572 000	164 590 000
8.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 940 000	5 172 000
9.	Итого:	469 607 000	507 841 000
9.1	<i>В том числе просроченная</i>	<i>1 519 981</i>	<i>1 519 981</i>

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

По состоянию на 01.01.2020 дебитором, на долю которого приходится более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, является компания ООО ДИАСОФТ, сумма дебиторской задолженности (уплаченный аванс) составила 76 968 212 рублей, планируемая дата закрытия июль 2020 года.


По состоянию на 01.04.2020 дебитором, на долю которого приходится более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (уплаченный аванс), является компания ООО ДИАСОФТ, сумма дебиторской задолженности составила 59 811 507 рублей, планируемая дата закрытия июль 2020 года.

7. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:


а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2019 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Приложение к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерская отчетность Банка за 2019 год, составленная в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2014 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»	 report_RSBU_2019_intesa.pdf

Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Стандарты IFRS.

б) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО за 2019 год	 Intesa IFRS FS_2019_RUS.pdf


Стандарты (международно-признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Стандарты IFRS.


7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 1 квартал 2020 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Приложение к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 1 квартал 2020 года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации	 Intesa_бухгалтерская_отчетность_2020(

б) Промежуточная финансовая отчетность за 3 квартал 2019 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Приложение к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Промежуточная финансовая отчетность за 1 квартал 2020 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	 IFRS_FS_Interim_RU S_3M2020.pdf

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 апреля 2020 года	1 января 2020 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100


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

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика АО «Банк Интеза» для целей бухгалтерского учета (далее – Учетная политика Банка) утверждена Решением Правления АО «Банк Интеза» (протокол № 03_20 от 31.01.2020 г.) под номером 277 ND v19, и действительна с 01.01.2020 года.

Учетная политика в составе приложенной к ежеквартальному отчету отчетности:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Приложение к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Учетная политика в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	 Учетная политика ND 277 v19.pdf

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Кредитная организация – эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

Банк предоставляет информацию на основании данных бухгалтерского учета, осуществляемого в соответствии с нормами, определенными Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

По состоянию на отчетную дату 01.04.2020 г. балансовая стоимость 6 299 объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, составляет 1 247 482 696,88 (Один миллиард двести сорок семь миллионов четыреста восемьдесят две тысячи шестьсот девяносто шесть рублей 88 копеек) и балансовая стоимость 2-х объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, составляет 729 040 000,00 (Семьсот двадцать девять миллионов сорок тысяч рублей 00 копеек).

По итогам отражения переоценки состоянию на 1 января 2020 года балансовая стоимость объектов, учитываемых по переоцененной стоимости и входящих в состав группы однородных основных средств «Отдельно стоящие здания и земельные участки», увеличилась на 327 640 000.00 (Триста двадцать семь миллионов шестьсот сорок тысяч рублей 00 копеек), в том числе стоимость права аренды земельного участка составила 87 613 270,74 (Восемьдесят семь миллионов шестьсот тринадцать тысяч двести семьдесят руб.) 74 копейки. Увеличение балансовой стоимости данных объектов в результате переоценки отражено в Балансе банка 10.01.2020г. операцией СПОД.

За период с 01.04.2019 г. по 31.03.2020г.:

- Вложения в сооружение/приобретение основных средств составили 84 328 848,55 (Восемьдесят четыре миллиона триста двадцать восемь тысяч восемьсот сорок восемь рублей 55 копеек). Введено в эксплуатацию 255 объектов основных средств, на общую сумму 76 709 344,28 (Семьдесят шесть миллионов семьсот девять тысяч триста сорок четыре рубля 28 копеек), модернизировано объектов основных средств на сумму 7 619 504,27 (Семь миллионов шестьсот девятнадцать тысяч пятьсот четыре рубля 27 копеек).
- Выбыло объектов основных средств в количестве 1 557 объектов на общую сумму 157 905 459,78 (Сто пятьдесят семь миллионов девятьсот пять тысяч четыреста пятьдесят девять рублей 78 копеек).

По состоянию на 01.04.2020г. балансовая стоимость объектов имущества, принятого по договорам отступного/залога, составляет 193 607 547,46 (Сто девяносто три миллиона шестьсот семь тысяч пятьсот сорок семь рублей 46 копеек).

За период с 01.04.2019г. по 31.03.2020г.:

- принято в собственность Банка объектов имущества, полученного по договорам отступного/залога, в количестве 107 объектов на общую сумму 108 824 270,81 (Сто восемь миллионов восемьсот двадцать четыре тысячи двести семьдесят рублей 81 копейка).

- выбыло объектов имущества, полученных по договорам отступного/залога и классифицированных в категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи в количестве 82 объектов на общую сумму 82 718 430,37 (Восемьдесят два миллиона семьсот восемнадцать тысяч четыреста тридцать рублей 37 копеек).

В период с 01.04.2019г. по 31.03.2020г. в соответствии с нормами Положения 448-П проводилась оценка справедливой стоимости объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

По результатам проведенных оценок отражено в Балансе:

- убыток от уменьшения справедливой стоимости в размере 30 962 598,53 (Тридцать миллионов девятьсот шестьдесят две тысячи пятьсот девяносто восемь рублей 53 копейки)
- доход от последующего увеличения справедливой стоимости в пределах ранее признанного убытка в размере 2 335 537,50 (Два миллиона триста тридцать пять тысяч пятьсот тридцать семь рублей 50 копеек).

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Судебных процессов с участием кредитной организации - эмитента в качестве истца и ответчика, в случае, если такое участие в судебных процессах может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, кредитная организация - эмитент с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не вел.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ЕЮ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	10 820 180 800,00	руб.
---	-------------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	10 820 180 800,00	100
Привилегированные акции		

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Изменений размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не происходило.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров (с приложением соответствующих материалов) осуществляется путем направления им письменного уведомления. Такое уведомление может быть почтовой организацией, по факсимильной связи, в виде электронного письма, а также в иной форме, позволяющей подтвердить получение письма. Уведомление должно быть направлено в срок, разумно необходимый для получения письма акционером, но в любом случае не позднее 21 (двадцати одного) дня до даты проведения Общего собрания акционеров, в том числе при направлении уведомления о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов Совета директоров и/или о реорганизации Банка. Уведомление должно содержать:

- полное фирменное наименование и место нахождения Банка;

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);

- дату, время и место проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;

- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться;

- адрес электронной почты, по которому могут направляться заполненные бюллетени, и (или) адрес сайта в информационной-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором может быть заполнена электронная форма бюллетеней;

- категории (типы) акций, владельцы которых имеют право голоса по всем или некоторым вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередные Общие собрания акционеров созываются решением Совета директоров по инициативе Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора) (при их наличии), аудиторской организации Банка или акционеров Банка, которым в сумме принадлежит не менее 10% (десяти процентов) акций с правом голоса на дату предъявления требования.

Решение о созыве или об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров принимается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах». Решение Совета директоров об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в судебном порядке.

В случаях, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах», орган Банка или уполномоченные лица, требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

Порядок и сроки созыва Общего собрания акционеров, и содержание документов, необходимых для проведения созыва Общего собрания акционеров, а также другие вопросы, связанные с его проведением, предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Годовые Общие собрания акционеров проводятся один раз в год, не ранее чем через два и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. На Годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров, утверждении аудиторской организации Банка, годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и распределении его прибылей и убытков (с учетом положения Устава); иные вопросы, определенные Советом директоров при утверждении повестки дня Годового Общего собрания акционеров.

Дата и порядок проведения Годового Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и положениями Устава.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Внесение предложений в повестку дня Годового Общего собрания акционеров и выдвижение кандидатов в Совет директоров и, при наличии, в Ревизионную комиссию (на позицию Ревизора) производятся в соответствии с пунктом 1 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» и оформляются в соответствии с пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» в течение 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.

Совет директоров обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров и о включении кандидатов в список для избрания членов Совета директоров и, при наличии, Ревизионной комиссии (Ревизора) или об отказе от их включения данных вопросов в повестку дня и (или) в список не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, установленного в пункте 7.10 Устава. Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как и выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по избранию членов Совета директоров и Ревизионной комиссии (на позицию Ревизора), за исключением случаев, когда:

- акционером (акционерами) не соблюдены сроки, установленные пунктом 7.10. Устава;
- акционер (акционеры) не является владельцем предусмотренного пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по избранию членов Совета директоров и, при наличии, в Ревизионную комиссию (на позицию Ревизора) направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по избранию членов в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров от принятия такого решения, акционер вправе обратиться в суд с требованиями о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по избранию членов в соответствующий орган Банка. Рассмотрение на Общем собрании акционеров вопросов, не включенных в повестку дня, не допускается, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня Общего собрания акционеров, или при изменении повестки дня Общего собрания акционеров присутствовали все акционеры.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» информация, предоставляемая для подготовки и проведения собрания, должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в собрании.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования доводятся до сведения акционеров в виде протокола Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Протокол об итогах оформляется в соответствии со статьей 62 Федерального закона «Об акционерных обществах».

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Интеза Лизинг»	
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Интеза Лизинг»	
ИНН (если применимо):	7724139916	
ОГРН: (если применимо):	1027739000112	
Место нахождения:	Российская Федерация, 101000, город Москва, Петроверигский пер., дом 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		100%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента равен нулю.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации равна нулю.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период:

Не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Fitch Долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	«BBB-», прогноз «Негативный»

Fitch Краткосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	«F3»

Fitch Рейтинг поддержки

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	«2»

Fitch Рейтинг устойчивости

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	«b+»

Fitch Долгосрочный рейтинг приоритетного долга

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала:	«BBB-»

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала:

Долгосрочные РДЭ в иностранной и национальной валюте: прогноз изменился со «Стабильного» на «Негативный».

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Рейтинговое агентство Fitch Ratings
Сокращенное фирменное наименование:	агентство Fitch Ratings
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	Fitch Ratings CIS Ltd. Бизнес-центр ЛайтХаус ул. Воровская, д. 26 Москва Россия, 115054

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<https://www.fitchratings.ru/ru/regulatory/Managing-and-developing-criteria-and-models.html>

Рейтинг «Эксперт РА»

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация – эмитент
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«ruA» прогноз «Позитивный»

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2019	«ruA» прогноз «Стабильный»	10.10.2017

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"
Сокращенное фирменное наименование:	АО "Эксперт РА" RAEX (Эксперт РА)
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	ул. Николаямская, дом 13, стр. 2 Москва Россия, 109240

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений нет.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Ценные бумаги кредитной организации – эмитента, являющиеся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10302216В	30.01.2004	обыкновенные	-	12 350,00

10302216B	11.10.2004	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	14.06.2006	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	22.06.2007	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	21.05.2008	обыкновенные	-	12 350,00
10302216B	11.01.2010	обыкновенные	-	12 350,00

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10302216B	876 128

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
	1 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10302216В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, при этом одна обыкновенная акция дает право на один голос, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также получать информацию о деятельности Банка, отчеты включая финансовую отчетность, уведомления, документы и прочее. Акционеры Банка пользуются и другими правами, предусмотренными законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, серии 03 размещаемые по открытой подписке, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40302216В 26 января 2012 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	13 апреля 2015 года

Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-01 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020102216B 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	25 октября 2015 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-03 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020302216B 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000,00 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10 июня 2018 года
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии 001P-01R с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020102216B001P 10 октября 2016 года (номер программы 402216B001P02E)
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000,00 руб.

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10 октября 2019
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ п/п	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1	Облигации	8 000 000	8 000 000 000,00

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-02 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020202216B 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000,00 руб.

Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891
Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии БО-04 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020402216B 28 ноября 2011 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000,00 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения наступает по истечении 3 (трех) лет с даты начала размещения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

Обеспечение по биржевым облигациям АО «Банк Интеза» не предусмотрено.

Биржевые облигации АО «Банк Интеза» являются не конвертируемыми.

Биржевые облигации АО «Банк Интеза» не являются опционами.

Биржевые облигации АО «Банк Интеза» не являются депозитарными расписками.

Срок исполнения по биржевым облигациям АО «Банк Интеза» не наступил.

Программа биржевых облигаций

№ п/п	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1	Программа биржевых облигаций	Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.	Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 50 000 000 000,00

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг в рамках Программы биржевых облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Государственный регистрационный номер Программы биржевых облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата	402216B001P02E 26 ноября 2015 года

его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию Программы биржевых облигаций (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	Количество Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы облигаций, будет установлено в соответствующих Условиях выпуска.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	Максимальная сумма номинальных стоимостей Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы облигаций, составляет 50 000 000 000,00 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	Количество купонных периодов Биржевых облигаций устанавливается Условиями выпуска
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640-й (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала их размещения.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.bancaintesa.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1891

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Обеспечение по биржевым облигациям АО «Банка Интеза» не предусмотрено.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Информация не указывается, т. к. Кредитная организация - эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием, облигации вышеперечисленных выпусков не являются облигациям с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.

Информация не указывается, т. к. Кредитная организация - эмитент не имеет облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Ведение реестра именных эмиссионных ценных бумаг осуществляет АО «НРК - Р.О.С.Т.»

Реквизиты регистратора, с которым заключен договор на ведение реестра:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

Сокращенное фирменное наименование: АО «НРК - Р.О.С.Т.»

ИНН 7726030449

ОГРН 1027739216757

Номер, дата выдачи лицензии: 045-13976-000001 от 03 декабря 2002 года; срок действия лицензии: без ограничения срока действия; наименование лицензирующего органа: ФКЦБ России

Место нахождения: 107996, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13

Почтовый адрес: 107996, Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13

Дата заключения договора на ведение реестра с регистратором: 16.07.2018 г.

Дата, с которой будет начато ведение реестра регистратором: 16.07.2018 г.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами действующего законодательства Российской Федерации :

- Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998г., №146-ФЗ, с изменениями и дополнениями; часть вторая от 05.08.2000г., №117-ФЗ с изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»;
- Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон Российской Федерации «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 года № 160-ФЗ;
- Федеральный закон Российской Федерации «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых года, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные акции
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Дивиденды по акциям за 5 последних завершенных финансовых года, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, не объявлялись и не выплачивались
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	—
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	—
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	—
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	—
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	—
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	—
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	—

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	—
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб,	—
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	—
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	—
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения серии 03 со сроком погашения в 1 098-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40302216В 26 января 2012 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 45,12 руб. Второй купон: 45,12 руб. Третий купон: 45,12 руб. Четвертый купон: 45,12 руб. Пятый купон: 45,12 руб.

	Шестой купон: 45,12 руб. Итого: 270,72 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 225 600 000,00 руб. Второй купон: 225 600 000,00 руб. Третий купон: 225 600 000,00 руб. Четвертый купон: 225 600 000,00 руб. Пятый купон: 225 600 000,00 руб. Шестой купон: 225 600 000,00 руб. Итого: 1 353 600 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 10.10.2012 Дата выплаты по второму купону: 11.04.2013 Дата выплаты по третьему купону: 11.10.2013 Дата выплаты по четвертому купону: 12.04.2014 Дата выплаты по пятому купону: 12.10.2014 Дата выплаты по шестому купону: 13.04.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 225 600 000,00 руб. Второй купон: 225 600 000,00 руб. Третий купон: 225 600 000,00 руб. Четвертый купон: 225 600 000,00 руб. Пятый купон: 225 600 000,00 руб. Шестой купон: 225 600 000,00 руб. Итого: 1 353 600 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной	—

организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-01
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102216B 28 ноября 2011 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 48,62 руб. Второй купон: 48,88 руб. Третий купон: 48,62 руб. Четвертый купон: 48,88 руб. Пятый купон: 48,62 руб. Шестой купон: 48,88 руб. Итого: 292,50 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 145 860 000,00 руб. Второй купон: 146 640 000,00 руб. Третий купон: 145 860 000,00 руб. Четвертый купон: 146 640 000,00 руб. Пятый купон: 145 860 000,00 руб. Шестой купон: 146 640 000,00 руб. Итого: 877 500 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 25.04.2013 Дата выплаты по второму купону: 25.10.2013 Дата выплаты по третьему купону: 25.04.2014 Дата выплаты по четвертому купону: 25.10.2014 Дата выплаты по пятому купону: 25.04.2015 Дата выплаты по шестому купону: 25.10.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 145 860 000,00 руб. Второй купон: 146 640 000,00 руб. Третий купон: 145 860 000,00 руб. Четвертый купон: 146 640 000,00 руб. Пятый купон: 145 860 000,00 руб. Шестой купон: 146 640 000,00 руб. Итого: 877 500 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	—
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	—

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации биржевые процентные документарные на предъявителя, серии БО-03
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020302216B 10 июня 2015 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном	Первый купон: 63,92 руб. Второй купон: 63,92 руб. Третий купон: 52,89 руб. Четвертый купон: 52,61 руб.

выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Пятый купон: 41,36 руб. Шестой купон: 41,14 руб. Итого: 315,84 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон: 319 600 000,00 руб. Второй купон: 319 600 000,00 руб. Третий купон: 264 450 000,00 руб. Четвертый купон: 263 050 000,00 руб. Пятый купон: 206 800 000,00 руб. Шестой купон: 205 700 000, руб. Итого: 1 579 200 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 10.12.2015 Дата выплаты по второму купону: 10.06.2016 Дата выплаты по третьему купону: 10.12.2016 Дата выплаты по четвертому купону: 10.06.2017 Дата выплаты по пятому купону: 10.12.2017 Дата выплаты по шестому купону: 10.06.2018
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон: 319 600 000,00 руб. Второй купон: 319 600 000,00 руб. Третий купон: 96 109 116,39 руб. Четвертый купон: 95 600 314,11 руб. Пятый купон: 5 403 394,48 руб. Шестой купон: 5 374 653,02 руб. Итого: 841 687 478 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	-
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной	-

организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации неконвертируемые процентные документарные биржевые на предъявителя серии 001P-01R с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102216B001P 10 октября 2016 года (номер программы 402216B001P02E)
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон: 48,62 руб. Второй купон: 48,62 руб. Третий купон: 48,62 руб. Четвертый купон: 48,62 руб. Пятый купон: 48,62 руб. Шестой купон: 48,62 руб. Итого: 291,72 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	Первый купон: 145 860 000,00 руб. Второй купон: 145 860 000,00 руб. Третий купон: 145 860 000,00 руб. Четвертый купон: 145 860 000,00 руб. Пятый купон: 145 860 000,00 руб. Шестой купон: 145 860 000,00 руб. Итого: 875 160 000,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты по первому купону: 13.04.2017 Дата выплаты по второму купону: 12.10.2017 Дата выплаты по третьему купону: 12.04.2018 Дата выплаты по четвертому купону: 11.10.2018 Дата выплаты по пятому купону: 11.04.2019 Дата выплаты по шестому купону:

	10.10.2019
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплаты осуществляются в денежной форме, в безналичном порядке, в валюте Российской Федерации,
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр.валюта	Первый купон: 145 860 000,00 руб. Второй купон: 145 860 000,00 руб. Третий купон: 145 860 000,00 руб. Четвертый купон: 145 860 000, руб. Пятый купон: 145 860 000, руб. Шестой купон: 145 860 000, руб. Итого: 875 160 000,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	-
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами:

Иных сведений нет.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация – эмитент не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 123 (сто двадцать три) листа

Председатель Правления АО «Банк Интеза»



/ Дж. Джампьедро/

