



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Банк Интеза»
за 2019 год**



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам Акционерного общества «Банк Интеза»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

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

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи
в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за 2019 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

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



Шеваренков Е. В.
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия
25 февраля 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	639 130	770 401
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1 966 852	2 973 381
2.1	Обязательные резервы	4.1	456 035	387 183
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1 926 100	1 941 449
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		38 349	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.2	53 039 682	x
5a	Чистая ссудная задолженность	4.2	x	44 649 476
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.3	4 100 334	x
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.3	x	4 079 779
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		x	x
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.4	3 000	3 000
9	Требование по текущему налогу на прибыль		4 303	33 045
10	Отложенный налоговый актив	5.3	475 397	697 604
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	1 469 184	1 236 219
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	201 513	201 263
13	Прочие активы	4.6	663 652	1 448 018
14	Всего активов		64 527 496	58 033 635
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 515 419	2 141 046
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		47 289 604	41 134 268
16.1	средства кредитных организаций	4.7	12 000 235	11 103 706
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	35 289 369	30 030 562
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.8	16 361 673	12 898 957

1	2	3	4	5
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.9	-	3 064 920
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		-	3 064 920
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		15 754	5 378
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3	249 713	41 189
21	Прочие обязательства	4.11	266 177	564 364
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		82 181	76 170
23	Всего обязательств		51 418 848	47 027 335
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10	10 820 181	10 820 181
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		21 364	260 927
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		13 334	(17 671)
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		450 078	182 426
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		2 509	-
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		1 801 182	(239 563)
36	Всего источников собственных средств		13 108 648	11 006 300
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.12	7 311 023	3 368 536
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.12	25 692 436	13 300 493
39	Условные обязательства некредитного характера		65 571	9 657

Руководитель

Джампетро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

25 февраля 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2019 г.

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		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 являющимся кредитными организациями		3 300 841	3 346 156
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
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 являющихся кредитными организациями		837 067	921 772
2.3	по выпущенным ценным бумагам		231 298	297 372
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 326 414	2 503 908
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	40 906	(14 375)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 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		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(640)	x
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		x	(318)

1	2	3	4	5
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	x
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		x	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	511 211	(219 543)
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	(289 617)	352 925
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	5.5	1 326 703	1 804 433
15	Комиссионные расходы	5.6	111 556	117 294
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 102	x
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		x	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	x
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		x	0,00
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	(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	5.7	3 365 732	4 121 113
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		695 688	496 689
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	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

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		424 076	322 784
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		334 565	(311 775)
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		334 565	(311 775)
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		66 913	(62 355)
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		267 652	(249 420)
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		37 379	(50 592)

1	2	3	4	5
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37 379	x
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		x	(50 592)
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7 476	(10 118)
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29 903	(40 474)
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		297 556	(289 894)
10	Финансовый результат за отчетный период		721 632	32 890

Руководитель

Джампьетро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

25 февраля 2020 г.



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

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

на 01 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	10 820 181	10 820 181	ст.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10 820 181	10 820 181	ст.24
1.2	привилегированными акциями		-	-	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-	(562 347)	
2.1	прошлых лет	6	-	(562 347)	ст.35
2.2	отчетного года	6	-	-	ст.35 + ст.28(часть)
3	Резервный фонд	6	21 364	260 927	ст.27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		10 841 545	10 518 761	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	6	487 717	483 796	ст.11(часть)
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	475 397	543 347	ст.10(часть)-ст.20

1	2	3	4	5	6
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	-
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	-
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		3 000	3 000	ст.8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	-
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	-
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	-
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	-
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	-
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		966 114	1 030 143	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	6	9 875 431	9 488 618	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		-	-	-
31	классифицируемые как капитал		-	-	-
32	классифицируемые как обязательства		-	-	-
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	-
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	-
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		-	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				

1	2	3	4	5	6
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		-	-	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	9 875 431	9 488 618	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	3 365 860	3 260 696	ст.16.1(часть)+ст. 29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	не применимо
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	3 365 860	3 260 696	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	

1	2	3	4	5	6
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		-	-	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	6	3 365 860	3 260 696	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	13 241 291	12 749 314	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6	82 806 594	72 587 080	не применимо
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	82 806 594	72 587 080	не применимо
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	82 989 020	72 764 973	не применимо

1	2	3	4	5	6
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	11,9259	13,0720	не применимо
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	11,9259	13,0720	не применимо
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	15,9555	17,5212	не применимо
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6,7523	6,3898	не применимо
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,2500	1,8750	не применимо
66	антициклическая надбавка		0,0023	0,0148	не применимо
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,9260	7,0720	не применимо
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5000	4,5000	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0000	6,0000	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0000	8,0000	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					

1	2	3	4	5	6
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		-	-	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		-	-	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		-	-	

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО Банк Интеза	INTESA SANPAOLO BANK LUXEMBOURG S.A.
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10302216В	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, в тыс.руб.	10 820 181	2 476 228
9	Номинальная стоимость инструмента	10 820 181 тыс.руб.	40 000 тыс.дол.США
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11 января 2010 г.	11 декабря 2015 г.
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30 декабря 2025 г.
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	наличие права досрочного погашения с согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо

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

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

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

(ссылка на сайт кредитной организации)

Руководитель

Джампьетро Д.

Главный бухгалтер



Павлычева Т.Ю.

25 февраля 2020 г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)

на 01 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10 820 181	-	-	22 803	431 846	-	-	260 927	-	-	-	(562 347)	10 973 410
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10 820 181			22 803	431 846	-	-	260 927	-	-	-	(562 347)	10 973 410
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					(40 474)	(249 420)	-	-	-	-	-	-	322 784	32 890
5.1	прибыль (убыток)							-	-	-	-	-	-	322 784	322 784
5.2	прочий совокупный доход					(40 474)	(249 420)	-	-	-	-	-	-		(289 894)
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10 820 181	-	-	(17 671)	182 426	-	-	260 927	-	-	-	(239 563)	11 006 300	
13	Данные на начало отчетного года	10 820 181	-	-	(17 671)	182 426	-	-	260 927	-	-	-	(239 563)	11 006 300	
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 611	1 377 106	1 380 717	
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	10 820 181	-	-	(17 671)	182 426	-	-	260 927	-	-	3 611	1 137 543	12 387 017	
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	31 005	267 652	-	-	-	-	(1 102)	424 076	721 631	
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424 076	424 076	
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	31 005	267 652	-	-	-	-	(1 102)	-	297 555	
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	(239 563)	-	-	-	239 563	-
24	Данные за отчетный период		10 820 181	-	-	13 334	450 078	-	-	21 364	-	-	2 509	1 801 182	13 108 648

Руководитель

Джампेत्रо Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

25 февраля 2020 г.



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

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

(публикуемая форма)

на 01 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		9 875 431	9 842 843	9 822 454	9 801 308	9 488 618
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		9 875 431	9 842 843	9 822 454	9 801 308	

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Основной капитал		9 875 431	9 842 843	9 822 454	9 801 308	9 488 618
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9 875 431	9 842 843	9 822 454	9 801 308	
3	Собственные средства (капитал)		13 241 291	13 219 129	12 977 332	12 736 144	12 749 314
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14 237 323	14 316 974	14 127 539	13 944 103	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		82 989 020	69 807 223	67 577 659	64 855 664	72 764 973
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6	11,9259	14,1370	14,5740	15,1550	13,0720
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,3330	13,3580	13,6910	14,1980	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6	11,9259	14,1370	14,5740	15,1550	13,0720
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11,3330	13,3580	13,6910	14,1980	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	6	15,9555	18,9370	19,2040	19,6380	17,5210
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,3050	19,3830	19,6420	20,1450	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2,2500	2,1250	2,0000	1,8750	1,8750
9	Антициклическая надбавка		0,0023	0,0000	0,0060	0,0000	0,0148

1	2	3	4	5	6	7	8
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2,2520	2,1250	2,0060	1,8750	1,8900
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,9260	8,1370	8,5740	9,1550	7,0720
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		87 403 966	69 239 021	70 864 486	70 653 275	70 089 747
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7	11,2986	14,2160	13,8610	13,8720	13,5340
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10,9420	13,7320	13,3920	13,0100	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						

1	2	3	4			5			6			7			8		
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		56,5650			95,8530			87,3180			97,2120			66,0730		
22	Норматив текущей ликвидности Н3		94,1280			75,7130			93,1180			81,4240			87,1800		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		91,9620			96,2040			83,4530			81,4430			69,1400		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
			18,7	0	0	19,5	0	0	19,9	0	0	20,3	0	0	21,8	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		296,5310			216,2280			225,4950			218,1040			233,8530		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0,2000			0,1980			0,2360			0,1870			0,2070		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0,0000			0,0000			0,0000			0,0000			0,0000		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность												
			12,7	0	0	10,2	0	0	13,1	0	0	12,8	0	0	11,2	0	0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		64 527 496
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		9 865
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		26 682 552
7	Прочие поправки		3 815 947
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		87 403 966

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		61 639 314
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		966 114
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		60 673 200
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		38 349
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		9 865
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0

1	2	3	4
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		48 214
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		30 310 169
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		3 627 617
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		26 682 552
Капитал и риски			
20	Основной капитал	7	9 875 431
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	7	87 403 966
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	7	11,30

Руководитель

Джамп'етро Д.

Главный бухгалтер



Павлычева Т.Ю.

25 февраля 2020 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 01 января 2020 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2 000 041	367 901
1.1.1	проценты полученные		3 956 523	4 300 146
1.1.2	проценты уплаченные		(1 598 759)	(1 625 071)
1.1.3	комиссии полученные		2 191 671	858 843
1.1.4	комиссии уплаченные		(111 556)	(117 179)
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		8 345	(8 600)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		511 211	(219 543)
1.1.8	прочие операционные доходы		179 151	311 274
1.1.9	операционные расходы		(2 894 845)	(2 925 517)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(241 700)	(206 452)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(2 853 254)	678 561
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(68 852)	(88 204)
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(9 324 690)	(979 174)

1	2	3	4	5
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		(395 790)	96 268
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 374 373	611 125
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 799 254	3 097 016
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 666 693	(1 962 498)
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(3 000 000)	(130 643)
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		95 758	34 671
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		(853 213)	1 046 462
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 391 954)	(4 642 945)
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 400 980	4 608 540
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	0,00
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(289 315)	(243 190)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		125 567	108 702
2.7	Дивиденды полученные		-	-
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(154 722)	(168 893)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	-
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(214 066)	341 421
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(1 222 001)	1 218 990
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	5 298 048	4 079 058
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	4 076 047	5 298 048

Руководитель

Джампьеро Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

25 февраля 2020 г.



(в тысячах российских рублей)

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	34
1. Общая информация	34
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка.....	34
1.2. Информация о банковской группе.....	35
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	35
2. Краткая характеристика деятельности Банка	36
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка	37
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	37
3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	37
3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	44
3.4. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	74
3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год.....	79
3.6. События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	80
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	81
4.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	81
4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: чистая ссудная задолженность).....	81
4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	89
4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	90
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	91
4.6. Прочие активы.....	94
4.7. Средства кредитных организаций.....	95
4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	96
4.10. Уставный капитал Банка.....	96
4.11. Прочие обязательства.....	97
4.12. Условные обязательства.....	98
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)	101
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	101
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и её переоценки, операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	102
5.3. Налоги.....	102
5.4. Вознаграждение работникам.....	104
5.5. Комиссионные доходы.....	105
5.6. Комиссионные расходы.....	105
5.7. Операционные расходы.....	105
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	106
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	106
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	107
9. Справедливая стоимость	108
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	110
10.1. Структура корпоративного управления.....	110
10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля.....	111
11. Информация о принимаемых Банком рисках	114
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	114
11.2. Кредитный риск.....	117
11.3. Рыночный риск.....	127
11.4. Соблюдение обязательных нормативов.....	134
11.5. Риск ликвидности.....	135
11.6. Правовой риск.....	140
11.7. Стратегический риск.....	141
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	141
11.9. Страновой риск.....	141
12. Информация по сегментам деятельности Банка	142
13. Операции со связанными с Банком сторонами	142

(в тысячах российских рублей)

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Банк Интеза».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

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

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

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

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	2020 год, %	2019 год, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (конечная контролирующая сторона)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	53,02
Итого	100,00	100,00

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (1 января 2019 года: 6 филиалов). Банк также имеет 23 офиса продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (1 января 2019 года: 26 офисов). В течение 2019 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 3 офиса продаж (2018 год: 5 офисов).

(в тысячах российских рублей)

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

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

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По состоянию на 1 января 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 амортизированной стоимости, которая увеличилась на 8 390 206 тыс. рублей (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 вкладов (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 Банка от операций с иностранной валютой. Благоприятная конъюнктура на валютном рынке, поддерживаемая сбалансированной валютной позицией Банка позволила показать рост 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 более быстрыми темпами, чем по привлекаемым депозитам.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли в сумме 322 784 тыс. рублей:

- Направить чистую прибыль на погашение убытков 2016 года и частичное погашение убытков 2017 года;
- Направить средства резервного фонда Банка, сформированного на 1 января 2019 года, в размере 260 927 тыс. руб. на погашение убытков 2017 года;
- Не объявлять и не выплачивать акционерам Банка дивиденды по обыкновенным акциям за 2018 год.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи), и финансовых активов, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

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

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включают следующие вопросы:

(в тысячах российских рублей)

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год: оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации (по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год: оценка резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности);
- оценка справедливой стоимости зданий (применимо к 2019 году и к 2018 году);
- признание отложенных налоговых активов (применимо к 2019 году и к 2018 году);
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (применимо к 2019 году и к 2018 году).

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

Корпоративные клиенты

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

Корпоративные и розничные клиенты

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

(в тысячах российских рублей)

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

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

(в тысячах российских рублей)

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Банк оценивает размер резерва под кредитные убытки в отношении ссудной задолженности, являющейся обесцененной, на основании приведенной стоимости будущих денежных потоков, при построении которых руководство оценивает справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида и допускает задержку при получении поступлений от его реализации.

Переоценка зданий

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

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

3.3. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года. С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов сравнительная информация не пересчитывалась, за исключением реклассификаций в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), связанных с изменением алгоритма его составления (см. Пояснение 3.4).

(в тысячах российских рублей)

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учёта финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ на величину источников собственных средств сводится, главным образом, к увеличению капитала в результате признания обесценения по финансовым активам и обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии в сумме ожидаемых кредитных убытков. Количественное влияние от осуществления вышеуказанных мероприятий представлено в Пояснении 3.4.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 ретроспективно с отражением влияния от перехода (с учетом эффекта на отложенные налоговые активы и обязательства) в составе неиспользованной прибыли (убытка) и других компонентов источников собственных средств.

А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

(в тысячах российских рублей)

Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» которое заменило собой одноимённое Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9). Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчётность Банка.

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчётности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности определён Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменён Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчётности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

(в тысячах российских рублей)

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учётной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта размещённых средств, согласно которому размещённые средства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещённых средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.4.

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учёта привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учёте по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учёта обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учёта на балансовых счетах.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.4.

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчёте текущего расхода по налогу на прибыль. При этом в бухгалтерском учёте отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

(в тысячах российских рублей)

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.4 .

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учётной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных далее.

- Данные за сопоставимый предыдущий отчётный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе финансовых результатов прошлых лет (нераспределенной прибыли). Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.
- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчётный год. При этом поправки, внесённые МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьёй в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Все процентные доходы Банка за 2019 год и за 2018 год относятся к процентным доходам, рассчитанным с использованием метода эффективной процентной ставки, в связи с этим Банк существенно не изменял представление в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- Кроме того, в Пояснении 5.1 Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9.
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учёта финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.4.

В. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами.

(в тысячах российских рублей)

Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных выше, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов до 1 января 2019 года.

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

Состав портфелей однородных ссуд определяется по следующим признакам однородности:

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;

(в тысячах российских рублей)

- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

Используемые Банком методы определения справедливой стоимости ценных бумаг описаны ниже.

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

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

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

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

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме, а также открытые кредитные линии заёмщикам и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» отражаются на внебалансовых счетах в суммах, установленных договором. Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц отражаются по статье «Выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Обязательства Банка по безотзывным кредитным линиям заёмщикам и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» или «под лимит задолженности» отражаются по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). По истечении сроков указанных инструментов соответствующие суммы списываются с внебалансовых счетов. При исполнении Банком или клиентом обязательств по выданным гарантиям суммы также списываются с внебалансовых счетов. При этом в случае исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям Банк признаёт в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) соответствующее требование к клиенту. Дальнейший порядок бухгалтерского учёта данного требования аналогичен порядку учёта выданных кредитов. По мере предоставления средств в счёт открытой кредитной линии или лимита по предоставлению средств в виде «овердрафта» или «под лимит задолженности» соответствующие суммы также списываются с внебалансовых счетов и отражаются в качестве выданных кредитов / предоставленных овердрафтов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Дальнейший бухгалтерский учёт данных выданных кредитов описан ранее. Отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера (обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами; обязательства банка предоставить средства на возвратной основе) являются элементами расчётной базы резерва на возможные потери в соответствии Положением ЦБ РФ № 611-П. Созданные резервы на возможные потери отражаются по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов после 1 января 2019 года.

Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

(в тысячах российских рублей)

При первоначальном признании инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

Основные допущения и исходные данные, которые Банк использует при оценке бизнес-модели, приведены в Пояснении 3.2.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

Банк удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Банка есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заёмщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Банк определил, что предусмотренные договорами денежные потоки по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Банк рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

(в тысячах российских рублей)

Реклассификация

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

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(в тысячах российских рублей)

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов.

- по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

В случае изменения условий по финансовому активу, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

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

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

В целях управления кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению

(в тысячах российских рублей)

части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. Как правило, в результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках практики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обесценение

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

(в тысячах российских рублей)

Основные исходные данные и допущения, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, описаны в Пояснении 3.2.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива. Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

(в тысячах российских рублей)

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

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

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

(в тысячах российских рублей)

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрчного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрчного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести

(в тысячах российских рублей)

для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

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

Материальные запасы

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

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

Пассивы

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

Выпущенные долговые обязательства

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

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

Уставный капитал, резервный фонд, дивиденды

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

На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года. В течение 2019 и 2018 годов Банк не выплачивал дивиденды.

(в тысячах российских рублей)

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

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

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

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

Порядок отражения эффекта на отложенные налоговые активы и обязательства при переходе на новые нормативно-правовые акты с 1 января 2019 года представлен в Пояснении 3.4.

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

(в тысячах российских рублей)

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

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

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

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

Признание процентных доходов

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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

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

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

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

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

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

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

Учетная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражен в данном пояснении выше.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

(в тысячах российских рублей)

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

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Учётная политика, применяемая до 1 января 2019 года

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

Учётная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Учётная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

Учётная политика Банка на 2019 год была утверждена Решениями Правления АО «Банк Интеза» (протокол заседания № 50_18 от 27 декабря 2018 года).

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

Внесенные изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Нормативные правовые акты ЦБ РФ, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9, кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации.

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

(в тысячах российских рублей)

Представление сопоставимых данных за предыдущий отчетный период

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчетный год. В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;

- в графе 5 разделов 1 и 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов был изменён алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним и недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамортизированный дисконт. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию требований по начисленным процентам, а также резервов на возможные потери по ним и недоамортизированного дисконта по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие активы» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма);

- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам. В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2020 года и данных по состоянию на 1 января 2019 года Банк произвёл реклассификацию обязательств по начисленным процентам и обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам по состоянию на 1 января 2019 года из статьи «Прочие обязательства» в соответствующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Инвестиции Банка в дочерние и зависимые организации в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) за отчетный год представлены в составе отдельной статьи «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», не в составе статьи «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход». В то время как в предыдущем отчетном году данные инвестиции показывались в составе статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи». Для обеспечения сопоставимости данных за предыдущий отчетный период Банк произвел реклассификацию указанных инвестиций в статью «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчетный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее.

(в тысячах российских рублей)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемые формы)	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.:	44 560 301	89 175	44 649 476
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	50 985 253	130 930	51 116 183
	Резервы на возможные потери	(6 424 952)	(41 755)	(6 466 707)
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 082 779	(3 000)	4 079 779
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	3 000
13	Прочие активы, в т.ч.:	1 562 816	(114 798)	1 448 018
	Прочие финансовые активы до вычета резервов на возможные потери	1 478 887	(156 553)	1 322 334
	Резервы на возможные потери по прочим финансовым активам	(165 081)	41 755	(123 326)
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	339 684	-	339 684
	Резервы на возможные потери по прочим активам	(90 674)	-	(90 674)
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(41 003 786)	(130 482)	(41 134 268)
16.1	Средства кредитных организаций	(11 097 015)	(6 691)	(11 103 706)
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(29 906 771)	(123 791)	(30 030 562)
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 000 000)	(64 920)	(3 064 920)
21	Прочие обязательства, в т.ч.	(785 389)	221 025	(564 364)
	Прочие финансовые обязательства	(452 320)	221 025	(231 295)
	Прочие нефинансовые обязательства	(333 069)	-	(333 069)

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	Исходная классификация согласно нормативно-правовым актам (далее – НПА)	классификация старым ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери		По амортизированной стоимости	770 401	770 401
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	По первоначальной стоимости		По амортизированной стоимости	2 973 781	2 973 781
Средства в кредитных организациях	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери		По амортизированной стоимости	1 941 449	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери		По амортизированной стоимости	44 649 476	46 451 761
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)		По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 079 779	4 079 779
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долевы	Имеющиеся в наличии для продажи (По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери)		По стоимости приобретения без проведения последующей переоценки	3 000	3 000
Прочие финансовые активы	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери		По амортизированной стоимости	1 199 008	1 198 397
Всего финансовых активов				55 616 894	57 418 568
Финансовые обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	В соответствии с условиями договора		По амортизированной стоимости	2 141 046	2 141 046
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	В соответствии с условиями договора		По амортизированной стоимости	11 103 706	11 153 487
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	В соответствии с условиями договора		По амортизированной стоимости	30 030 562	30 030 562
Выпущенные долговые ценные бумаги	В соответствии с условиями договора		По амортизированной стоимости	3 064 920	3 059 954
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	В соответствии с условиями договора		По амортизированной стоимости	231 295	231 295
Всего финансовых обязательств				46 571 529	46 616 344

(в тысячах российских рублей)

Учётная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.3.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Примечание	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Реклассификация	Изменение в оценках прочие корректировки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Чистая судная задолженность, в том числе:		44 649 476	-	1 802 285	46 451 761
Чистая ссудная задолженность до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	a,c	51 116 183	-	(787 215)	50 328 968
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	b	(6 466 707)	-	2 589 500	(3 877 207)
Прочие финансовые активы		1 199 008	-	(611)	1 198 397
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		4 079 779	(4 079 779)		
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)			4 079 779		4 079 779
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	c	(11 103 706)		(49 781)	(11 153 487)
Выпущенные ценные бумаги		(3 064 920)		4 966	(3 059 954)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		(76 170)		(30 963)	(107 133)
Влияние изменений учетной политики на капитал Банка (до вычета отложенного налога)				1 725 896	
Эффект на отложенный налог	d			(345 179)	
Влияние изменений учетной политики на капитал Банка (за вычетом отложенного налога)				1 380 717	

(в тысячах российских рублей)

- a. В соответствии с правилами учета кредитно-обесцененных кредитов и кредитов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил корректировку валовой балансовой стоимости.
- b. Банк осуществил корректировку РВПС до резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Основные причины различий описаны в Примечании 4.2.
- c. В соответствии с правилами учета модификаций в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил корректировку амортизированной стоимости.
- d. Банк отразил эффект на отложенные налоги, связанный с переходом на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учету финансовых инструментов, в составе финансовых результатов прошлых лет. При выборе метода учета Банк руководствовался принципами МСФО, в соответствии с которыми налоговые последствия операций и других событий необходимо учитывать таким же образом, как учитываются сами эти операции и другие события. Соответственно эффекты по операциям и другим событиям, признанным не в составе прибыли или убытка (т.е. либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе собственного капитала), также должны признаваться не в составе прибыли или убытка (т.е. либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в составе собственного капитала соответственно).

Прочие изменения в учетной политике, не связанные с применением требований МСФО

В течение 2019 года в Учётную политику Банка были внесены изменения (протокол заседания Правления АО «Банк Интеза» № 29_19 от 06 сентября 2019) в порядок переоценки имущества: определена периодичность проведения переоценки свыше одного года в отношении групп однородных основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, при соблюдении критерия существенности отклонения числящейся в бухгалтерском учете стоимости основного средства от его справедливой стоимости (существенным признается отклонение более 10%).

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

3.5. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2020 год Банком будут внесены изменения, описанные далее и связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности касающиеся бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда».

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

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

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в результате признания Банком активов и обязательств по договорам аренды офисных помещений. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности руководства Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

Совокупный эффект от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 16, по предварительной оценке, является следующим:

- отражение активов в форме права пользования на сумму 611 623 тыс. рублей (за вычетом накопленной амортизации);
- отражение обязательств по аренде на сумму 620 560 тыс. рублей;

Приведённая выше оценка является предварительной, поскольку переход на новые нормативные акты ЦБ РФ ещё не полностью завершён.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Денежные средства	639 130	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ за исключением обязательных резервов	1 510 817	2 586 198
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 926 100	1 941 449
- с кредитным рейтингом от А- до А+	617 090	943 252
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ	1 308 042	861 580
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	968	136 617
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 076 047	5 298 048

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

По состоянию на 1 января 2020 года обязательные резервы в ЦБ РФ в сумме 456 035 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 387 183 тыс. руб.) исключены из состава денежных средств и их эквивалентов, так как подлежат депонированию в ЦБ РФ на постоянной основе.

По состоянию на 1 января 2020 года остатки у каждого из 3 крупнейших контрагентов Банка и/или связанных между собой групп контрагентов превышают 592 218 тыс. руб. (1 января 2019 года: 861 579 тыс. руб.). Общая сумма средств на счетах, размещенная у данных контрагентов, составила 3 365 211 тыс. руб. или 83% от общей суммы денежных средств и эквивалентов (1 января 2019 года: 4 354 054 тыс. руб. или 82%).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1.

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 13

4.2. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: чистая ссудная задолженность)

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды кредитным организациям	10 724 194	9 856 288
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	44 292 309	39 353 774
Ссуды физическим лицам	1 825 864	1 906 121
Итого ссудной задолженности	56 842 367	51 116 183
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(3 802 685)	(6 466 707)
Итого чистой ссудной задолженности	53 039 682	44 649 476

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2020 года увеличился на 4 858 278 тыс. руб. (11,77%) по сравнению с 1 января 2019 года.

(в тысячах российских рублей)

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее

Ссуды кредитным организациям по состоянию на 1 января включают в себя следующие позиции:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Срочные депозиты в Банке России	800 000	-
Ссуды кредитным организациям	9 924 194	9 856 288
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 924 194	5 872 703
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2 390 208
С кредитным рейтингом B	-	1 593 377
	<u>10 724 194</u>	<u>9 856 288</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(780)	-
Балансовая стоимость	<u>10 723 414</u>	<u>9 856 288</u>

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

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет двух (2019 год: четырех) контрагентов, объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 9 924 194 тыс. руб. (1 января 2019 года: 8 855 863 тыс. руб.).

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 13. Совокупный объем остатков, размещенных у связанных сторон по состоянию на 1 января 2020 года составляет 8 324 194 тыс. руб. (1 января 2019 год: 4 168 236 тыс. руб.) Процентная ставка варьируется в диапазоне от 1,80% до 2,75% годовых по кредитам, выданным в долларах США, и составляет 6,4% по кредитам, выданным в рублях (1 января 2019 год: от 2,60% до 3,08% годовых по кредитам, выданным в долларах США и от 7,15% до 8,75% по кредитам, выданным в рублях).

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года ссуды кредитным организациям не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

Ниже представлен анализ кредитов клиентам по состоянию на 1 января:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- крупные корпоративные и прочие клиенты	29 416 380	24 845 090
- клиенты, принадлежащие к категории малого и среднего предпринимательства	14 875 929	14 508 684
- розничные клиенты	1 825 864	1 906 121
	<u>46 118 173</u>	<u>41 259 895</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(3 801 905)	(6 466 707)
Итого кредитов клиентам	<u>42 316 268</u>	<u>34 793 188</u>

Принадлежность клиентов к категории малого и среднего предпринимательства для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Крупные корпоративные и прочие клиенты					
Действующие	25 445 924	2 310	-	-	25 448 234
Хорошее качество	20 718 100	1 165	-	-	20 719 265
Среднее качество	4 618 843	-	-	-	4 618 843
Качество ниже среднего	108 981	1 145	-	-	110 126
Проблемные	-	-	649 538	451 513	1 101 051
Сомнительные	-	-	2 773 285	93 810	2 867 095
	25 445 924	2 310	3 422 823	545 323	29 416 380
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(245 049)	(53)	(2 715 965)	(15 169)	(2 976 236)
Балансовая стоимость	25 200 875	2 257	706 858	530 154	26 440 144
Клиенты, принадлежащие к категории малого и среднего предпринимательства					
Действующие	13 638 452	404 955	-	-	14 043 407
Хорошее качество	11 299 785	122 369	-	-	11 422 154
Среднее качество	2 338 667	32 075	-	-	2 370 742
Качество ниже среднего	-	250 511	-	-	250 511
Проблемные	-	-	119 777	-	119 777
Сомнительные	-	-	712 745	-	712 745
	13 638 452	404 955	832 522	-	14 875 929
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(133 629)	(23 462)	(504 492)	-	(661 583)
Балансовая стоимость	13 504 823	381 493	328 030	-	14 214 346
Розничные клиенты					
Действующие	1 603 115	70 141	-	-	1 673 256
Проблемные	-	-	27 304	-	27 304
Сомнительные	-	-	125 304	-	125 304
	1 603 115	70 141	152 608	-	1 825 864
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30 017)	(14 496)	(119 573)	-	(164 086)
Балансовая стоимость	1 573 098	55 645	33 035	-	1 661 778
Итого кредитов клиентам					
Действующие	40 687 491	477 406	-	-	41 164 897
Проблемные	-	-	796 619	451 513	1 248 132
Сомнительные	-	-	3 611 334	93 810	3 705 144
	40 687 491	477 406	4 407 953	545 323	46 118 173
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(408 695)	(38 011)	(3 340 030)	(15 169)	(3 801 905)
Балансовая стоимость	40 278 796	439 395	1 067 923	530 154	42 316 268

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

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

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам по состоянию на 1 января 2019 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва на возможные потери</i>	<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва на возможные потери</i>
Кредиты крупным корпоративным клиентам, клиентам, принадлежащим к категории малого и среднего предпринимательства и прочие клиенты			
Крупные корпоративные и прочие клиенты			
I категория качества: Стандартные	17 391 436	-	17 391 436
II категория качества: Нестандартные	2 292 539	(19 894)	2 272 645
III категория качества: Сомнительные	270 321	(16 132)	254 189
IV категория качества: Проблемные	814 380	(414 395)	399 985
V категория качества: Безнадёжные	4 076 414	(4 076 414)	-
Итого кредиты крупным корпоративным и прочим клиентам	24 845 090	(4 526 849)	20 318 241
Клиенты, принадлежащие к категории малого и среднего предпринимательства			
I категория качества: Стандартные	4 700 723	-	4 700 723
II категория качества: Нестандартные	7 228 597	(76 331)	7 152 266
III категория качества: Сомнительные	840 095	(112 818)	727 277
IV категория качества: Проблемные	143 764	(55 286)	88 478
V категория качества: Безнадёжные	1 595 505	(1 473 714)	121 791
Итого кредиты клиентам, принадлежащим к категории малого и среднего предпринимательства	14 508 684	(1 718 149)	12 790 535
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу	39 353 774	(6 244 998)	33 108 776
Кредиты розничным клиентам			
I категория качества: Стандартные	115 085	-	115 085
II категория качества: Нестандартные	1 133 130	(24 810)	1 108 320
III категория качества: Сомнительные	461 188	(31 026)	430 162
IV категория качества: Проблемные	40 546	(16 852)	23 694
V категория качества: Безнадёжные	156 172	(149 021)	7 151
Итого кредиты розничным клиентам	1 906 121	(221 709)	1 684 412
Итого кредиты клиентам	41 259 895	(6 466 707)	34 793 188

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков. Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П. Согласно пункту 1.7 Положения ЦБ РФ № 590-П ссуды, отнесённые ко 2-5 категориям качества являются обесценёнными. При этом по ссудам, отнесённым к 1 категории качества резерв на возможные потери не формируется

Основные различия сумм регуляторного резерва (РВПС и РВП) и резерва под ОКУ связаны с различием применяемых методологических подходов к формированию резервов в соответствии с Положением Банка

(в тысячах российских рублей)

России № 590-П (№ 611-П) и МСФО (IFRS) 9, в том числе:

- Расчет РВПС производится на основании оценки финансового положения и качества обслуживания долга, а также с учетом иных существенных факторов, которые могут влиять на категорию качества. При этом по кредитам, которым присвоена I категория качества в соответствии с 590-П, резерв создается по ставке 0%.
Также для целей расчета РВПС Банк может учитывать обеспечение в целях уменьшения резерва. Однако в соответствии с 590-П Банк вправе принимать обеспечение, которое может быть реализовано в течение 270 дней, при условии того, что залогодатель не находится в процессе банкротства.
- Расчет резерва под ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 проводится на основании значений вероятности дефолта и убытков при дефолте с учетом макроэкономической надбавки для Стадии 1 и 2. Стадия определяется на основании наличия факторов существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания.
Для Стадии 3 расчет резерва по МСФО производится на основе дисконтирования ожидаемых денежных потоков с учетом макроэкономической надбавки, в том числе за счет реализации обеспечения (формальные ограничения, аналогичные 590-П, по принятию обеспечения для расчета резервов в данном случае отсутствуют)

РВП (РВПС) по состоянию на 1 января 2020 года приведены в Пояснении 11.2.

Ключевые допущения и суждения при оценке резервов под ОКУ приведены в Пояснении 3.2.

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

По состоянию 1 января 2020 года анализ чувствительности резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам к изменению указанных допущений приводится в таблице далее

	1 января 2020 года	
	Увеличе- ние надбавки на 30%	Сокраще- ние надбавки на 30%
(Увеличение) сокращение резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(133 858)	133 858
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал:		
Увеличение (сокращение) прибыли до налогообложения	(133 858)	133 858
Увеличение (сокращение) капитала	(107 086)	107 086

Ключевые допущения и суждения при оценке РВПС, применяемые до 1 января 2019 года приведены ниже.

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

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

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд

(в тысячах российских рублей)

и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Признаки отнесения ссуды к портфелю однородных ссуд приведены в Пояснении 3.4.

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

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

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

Анализ движения резерва под кредитные убытки за 2019 год под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее:

тыс. руб.	2019 год				2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					6 244 998	6 184 929
<i>Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9</i>					(2 533 406)	
<i>Остаток ОКУ на начало отчётного периода</i>	456 143	87 037	3 072 404	96 008	3 711 592	
<i>Перевод в Стадию 1</i>	686	(686)	-	-	-	
<i>Перевод в Стадию 2</i>	(10 473)	10 473	-	-	-	
<i>Перевод в Стадию 3</i>	(6 617)	(12 225)	18 842	-	-	
<i>Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)</i>	(61 061)	(61 085)	158 937	(80 839)	(44 048)	129 494
<i>Списания и цессия</i>	-	-	(29 725)	-	(29 725)	(69 425)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	378 678	23 514	3 220 458	15 169	3 637 819	6 244 998

(в тысячах российских рублей)

тыс. руб.	2019 год				2018 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Итого
Ссуды физическим лицам						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					221 709	200 892
<i>Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9</i>					(56 094)	
<i>Остаток ОКУ на начало отчётного периода</i>	41 590	15 937	108 088	-	165 615	
<i>Перевод в Стадию 1</i>	34	(34)	-	-	-	
<i>Перевод в Стадию 2</i>	(7 006)	7 006	-	-	-	
<i>Перевод в Стадию 3</i>	(22 746)	(3 784)	26 530	-	-	
<i>Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)</i>	18 145	(4 629)	(11 145)	-	2 371	28 640
<i>Списания и цессия</i>	-	-	(3 900)	-	(3 900)	(7 823)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	30 017	14 496	119 573	-	164 086	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>						221 709
Итого кредитов клиентам						
<i>Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного периода</i>					6 466 707	6 385 821
<i>Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9</i>					(2 589 500)	
<i>Остаток ОКУ на начало отчётного периода</i>	497 733	102 974	3 180 492	96 008	3 877 207	
<i>Перевод в Стадию 1</i>	720	(720)	-	-	-	
<i>Перевод в Стадию 2</i>	(17 479)	17 479	-	-	-	
<i>Перевод в Стадию 3</i>	(29 363)	(16 009)	45 372	-	-	
<i>Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)</i>	(42 916)	(65 714)	147 792	(80 839)	(41 677)	158 134
<i>Списания и цессия</i>	-	-	(33 625)	-	(33 625)	(77 248)
Остаток ОКУ на конец отчётного периода	408 695	38 010	3 340 031	15 169	3 801 905	
<i>Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного периода</i>						6 466 707

(в тысячах российских рублей)

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года					1 января 2019 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Без задержки платежа	39 084 377	406 512	653 387	451 513	40 595 789	34 948 073
С задержкой платежа						
- менее 30 дней	-	752	7 990	-	8 742	265 044
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	29 814	-	29 814	357 912
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	118 885	-	118 885	47 154
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	307 013	-	307 013	81 800
- на срок более 360 дней	-	-	3 138 256	93 810	3 232 066	3 653 791
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями с задержкой платежа	-	752	3 601 958	93 810	3 696 520	4 405 701
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	39 084 377	407 264	4 255 345	545 323	44 292 309	39 353 774
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)	(378 678)	(23 514)	(3 220 458)	(15 169)	(3 637 819)	(6 244 998)
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	38 705 699	383 750	1 034 887	530 154	40 654 490	33 108 776
Ссуды клиентам – физическим лицам						
Без задержки платежа	1 591 287	61 287	3 442	-	1 656 016	1 713 244
С задержкой платежа						
- менее 30 дней	11 386	4 028	2 093	-	17 507	33 640
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	443	4 769	9 092	-	14 304	14 951
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	57	9 228	-	9 285	4 857
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	-	16 362	-	16 362	19 012
- на срок более 360 дней	-	-	112 390	-	112 390	120 417
Всего ссуд клиентам – физическим лицам с задержкой платежа	11 829	8 854	149 165	-	169 848	192 877
Всего ссуд клиентам – физическим лицам	1 603 116	70 141	152 607	-	1 825 864	1 906 121
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв на возможные потери)	(30 017)	(14 496)	(119 573)	-	(164 086)	(221 709)
Всего ссуд клиентам – физическим лицам за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 573 099	55 645	33 034	-	1 661 778	1 684 412
Итого кредитов клиентам	40 278 798	439 395	1 067 921	530 154	42 316 268	34 793 188

По состоянию на 1 января 2019 года не было ссуд, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Оптовая и розничная торговля	10 929 179	12 103 893
Обрабатывающие производства	12 940 716	10 761 559
Добыча полезных ископаемых	9 205 472	3 019 283
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 898 154	2 940 278
Деятельность по финансовой аренде (лизингу)	1 285 878	1 644 962
Деятельность финансовая и страховая	2 040 723	1 536 982
Строительство	580 598	1 503 582
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	726 133	1 345 418
Транспорт и связь	1 482 695	1 323 762
Прочие виды деятельности	2 202 761	3 174 055
Итого ссуд юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери	<u>44 292 309</u>	<u>39 353 774</u>

По состоянию на 1 января 2020 года остатки каждого из 10 крупнейших заемщиков Банка и/или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями) превышают 653 553 тыс. руб. (1 января 2019 года: 694 706 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерва на возможные потери) составила 17 107 268 тыс. руб. (1 января 2019 года: 12 695 661 тыс. руб.).

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 587 704	2 565 274
Купонные облигации Банка России (КОБР)	1 512 630	1 514 505
Итого долговые ценные бумаги	<u>4 100 334</u>	<u>4 079 779</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 29 января 2020 года до 16 ноября 2022 года (2018 год: с 16 октября 2019 года до 29 января 2020 года), ставки купона, варьирующиеся от 7,5% до 8,5% годовых (2018 год: от 7,4% до 8,0% годовых), и доходности к погашению, варьирующиеся от 4,7% до 6,7% годовых (2018 год: от 7,2% до 7,7% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов купонные облигации ЦБ РФ представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, и имеют срок погашения 12 февраля 2020 года, ставку купона 6,25% годовых, доходность к погашению 6,6% годовых (2018 год: срок погашения 13 февраля 2019 года, ставку купона 7,8% годовых, доходность к погашению 8,2% годовых).

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов инвестиционные ценные бумаги входят в ломбардный список ЦБ РФ и могут быть переданы Банком в залог для привлечения финансирования от ЦБ РФ.

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

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

(в тысячах российских рублей)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Остаток на 1 января	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	3 611	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(1 102)	-
Остаток на 31 декабря	<u>2 509</u>	<u>-</u>

4.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены обыкновенными акциями дочерней компании АО «Интеза Лизинг», учитываемыми по стоимости приобретения в размере 3 000 тыс. руб. Доля участия Банка составляет 100%. Дочерняя компания зарегистрирована в России. Основной деятельностью АО «Интеза Лизинг» является оказание лизинговых услуг клиентам Банка и прочим компаниям.

(в тысячах российских рублей)

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	401 400	27 999	1 355 704	919 407	334	201 435	2 906 279
Поступления и модернизация	-	-	91 593	178 535	19 187	107 915	397 230
Реклассификация в состав прочих активов	-	-	(2 315)	(61)	42	-	(2 334)
Выбытия	-	(19 970)	(162 117)	(4 786)	(19 266)	(77 925)	(284 064)
Переоценка и обесценение	327 640	-	-	-	-	(29 355)	298 285
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	729 040	8 029	1 282 865	1 093 095	297	202 070	3 315 396
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-	27 999	1 005 015	435 611	-	172	1 468 797
Начисленная амортизация за год	14 925	-	171 969	174 553	-	-	361 447
Резервы на возможные потери	-	(74)	-	-	-	385	311
Выбытия	-	(19 896)	(154 228)	(4 786)	-	-	(178 910)
Реклассификация	-	-	-	-	-	-	-
Переоценка	(6 925)	-	(21)	-	-	-	(6 946)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	8 000	8 029	1 022 735	605 378	-	557	1 644 699
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2020 года	721 040	-	260 130	487 717	297	201 513	1 670 697

(в тысячах российских рублей)

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

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2020 года здание в Москве было переоценено независимой профессиональной оценочной фирмой, имеющей соответствующую квалификацию и опыт, с использованием комбинации методов рыночного сравнения и капитализации доходов с 80% и 20% весами, присвоенными каждому из них соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк провел внутреннюю оценку зданий с использованием рыночного метода и метода капитализации доходов с весовыми коэффициентами 50%.

Подход сравнения рынка включает анализ предложений по продаже сопоставимых зданий. В рамках подхода к рыночному сравнению были сделаны следующие ключевые допущения:

- цена за один квадратный метр находится в пределах 258-351 тыс. рублей для сопоставимых зданий до корректировки на местоположение и состояние;
- скидка на продажу 10,5% (2018: 12%)

Подход к капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, связанных со зданиями, и оценке справедливой стоимости путем их капитализации. Доход за базовый год рассчитывается на основе ожидаемого дохода от аренды за вычетом расходов на ремонт и техническое обслуживание соответствующих зданий, рассчитанных на основе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на ремонт и техническое обслуживание. Потери от недоиспользования оценивались как незначительные. Использовалась ставка капитализации 9,5% (в 2018 году - 10,0%).

Изменения в приведенных выше оценках могут повлиять на справедливую стоимость зданий. Например, снижение ставки капитализации на 100 базисных пунктов приведет к увеличению справедливой стоимости зданий по состоянию на 1 января 2020 года на 12 548 тыс. рублей (Повышение ставки капитализации на 100 базисных пунктов приведет к снижению справедливой стоимости зданий на 10 162 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость здания в Москве уменьшена на оценочную стоимость земельного участка в размере 199 800 тыс. руб., на котором расположено здание и право аренды на который принадлежит третьей стороне. По состоянию на 1 января 2020 года Банк пересмотрел подход к определению стоимости земельного участка, что привело к увеличению балансовой стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года переоценка привела к увеличению балансовой стоимости зданий на 334 565 тыс. рублей, которая была отражена в составе прочего совокупного дохода в размере 267 653 тыс. рублей за вычетом налога на прибыль (1 января 2019 года: уменьшилась на 311 775 тыс. рублей, прочий совокупный убыток составил 249 420 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов балансовая стоимость зданий, оцениваемых по переоцененной стоимости, если бы они были оценены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, составила бы 238 353 тыс. рублей и 241 693 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года переоценка здания в г. Нижний Новгород не проводилась в связи с несущественным изменением стоимости (см. описание учетной политики в Пояснении 3.4).

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов здания отнесены к уровню 3 иерархии оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

4.6. Прочие активы

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Требования по получению комиссий	179 027	1 199 072
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	184 954	-
Требования по получению штрафов/пени	130 085	117 903
Требования по прочим операциям	16 851	5 359
Резерв под обесценение	(130 549)	(123 326)
Всего прочих финансовых активов	380 368	1 199 008
Авансовые платежи и расчеты с поставщиками	323 001	292 243
Прочие	50 452	47 441
Резерв под обесценение	(90 169)	(90 674)
Всего прочих нефинансовых активов	283 284	249 010
Всего прочих активов	663 652	1 448 018

По состоянию на 1 января 2020 года в составе требований по комиссиям отражены требования Банка к банку группы Интеза Санпаоло по оплате комиссий за участие Банка в 2019 году в организации финансирования группой Интеза Санпаоло крупных корпоративных клиентов. Сумма требований составила 174 045 тыс. руб. с учетом НДС (2018 год: 1 191 907 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года требования по получению комиссий и расчеты с валютными и фондовыми биржами являются требованиями к контрагентам, которые имеют кредитный рейтинг от BBB-до BBB+ (в соответствии со шкалой кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch). Данные требования не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1. Остальные требования в составе прочих финансовых активов относятся к Стадии 3.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2019 и 2018 годах представлена далее:

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	310 824	111 063	421 887
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(108 522)	(20 389)	(128 911)
Списания	(37 221)	-	(37 221)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года (до реклассификации)	165 081	90 674	255 755
Реклассификация в другие статьи баланса (Примечание 3.4)	(41 755)	-	(41 755)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года (после реклассификации)	123 326	90 674	214 000
Чистое восстановление резерва под обесценение	21 536	(505)	21 031
Списания и продажи	(14 313)	-	(14 313)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2020 года	130 549	90 169	220 718

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Расчеты с поставщиками и авансовые платежи	44 252	51 781
Резерв под обесценение	(7 495)	(8 285)
	<u>36 757</u>	<u>43 496</u>

4.7. Средства кредитных организаций

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Счета типа "Лоро"	185 476	1 251 638
Межбанковские кредиты и депозиты	11 814 759	9 852 068
	<u>12 000 235</u>	<u>11 103 706</u>

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года все средства кредитных организаций представлены остатками со связанными сторонами (Пояснение 13).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Текущие счета и депозиты до востребования	14 088 830	12 156 340
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 231 512	3 254 693
- Юридические лица	10 857 318	8 901 647
Срочные депозиты	21 200 539	17 874 222
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	13 130 161	9 644 264
- Юридические лица	8 070 378	8 229 958
Итого средства клиентов	<u>35 289 369</u>	<u>30 030 562</u>

Остатки на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2019 год увеличились на 17,51%, из них: рост портфеля срочных депозитов составил 18,61%. В 2019 году изменилась структура срочных депозитов. Основное влияние на структуру срочных депозитов оказали средства, привлеченные от частных клиентов категории «private», увеличившие объем депозитного портфеля физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Объем депозитного портфеля физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос за 2019 год на 3 485 897 тыс. руб. или на 36,14% по сравнению с 2018 годом. При этом объем депозитного портфеля юридических лиц уменьшился на 159 580 тыс. руб. или на 1,94% по сравнению с 2019 годом.

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Оптовая и розничная торговля	3 755 874	3 686 169
Добыча полезных ископаемых	1 199 036	3 018 301
Обрабатывающие производства	5 479 872	3 336 889
Недвижимость	1 113 491	1 113 693
Посольства (представительства) иностранных государств	1 088 992	1 009 966
Финансовая деятельность	2 083 906	973 464
Рекламная деятельность	226 548	902 183
Строительство	921 238	674 981
Транспорт и связь	777 256	584 372
Деятельность головных офисов, консультации по вопросам управления	360 687	500 526
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	342 447	43 501
Прочие	1 578 349	1 287 560
Итого средства юридических лиц	<u><u>18 927 696</u></u>	<u><u>17 131 605</u></u>

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 312 834 тыс. руб. каждый (на 1 января 2019 года: с остатками свыше 319 528 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 11 379 959 тыс. руб. или 32,25% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2019 года: 8 893 239 тыс. руб. или 29,61%).

По состоянию на 1 января 2020 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 12 848 258 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 9 445 104 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

4.9. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенные ценные бумаги отсутствуют. (на 1 января 2019 года: 3 064 920 тыс. руб.), информация о которых приводится далее:

Выпуск	№ регистрации	Процентная ставка, %	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска	
					1 января 2020 года	1 января 2019 года
Банк Интеза-001P-0R	4B020102216B001P	9,75	13.10.2016	10.10.2019	-	3 064 920

Долговые обязательства Банка номинированы в российских рублях.

4.10. Уставный капитал Банка

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

(в тысячах российских рублей)

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

4.11. Прочие обязательства

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Расчеты по выданным банковским гарантиям	8 708	-
Прочая кредиторская задолженность	32 362	231 295
Всего прочих финансовых обязательств	41 070	231 295
Расчеты с прочими кредиторами	169 702	133 964
Кредиторская задолженность по прочим налогам	50 005	190 233
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	5 400	8 872
Всего прочих нефинансовых обязательств	225 107	333 069
	266 177	564 364

(в тысячах российских рублей)

4.12. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Договорные и условные обязательства

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

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Обязательства кредитного характера		
Банковские гарантии и Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	25 817 041	12 239 636
Обязательства по предоставлению кредитных линий	3 564 811	1 636 866
Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	2 627 797	1 018 461
Обязательства по предоставлению овердрафтов	570 554	713 209
Аккредитивы	423 356	1 060 857
	<u>33 003 459</u>	<u>16 669 029</u>
Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке*		
До 1 года	6 931	278 294
От 1 года до 5 лет	10 996	536 668
Более 5 лет	-	9 366
	<u>17 927</u>	<u>824 328</u>

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства кредитного характера, предоставленные контрагентам, которые имеют внешний кредитный рейтинг от BBB- до BBB+, составляют в сумме 11 808 410 тыс. рублей, внешний кредитный рейтинг от BB- до BB+ - 2 726 822 тыс. рублей. Прочие обязательства кредитного характера в сумме 15 782 467 тыс. рублей не являются просроченными или кредитно-обесцененными и имеют хорошее и среднее кредитное качество. По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства кредитного характера в сумме 57 707 тыс. рублей относятся к Стадии 2, в сумме 356 тыс. рублей относятся к Стадии 3.

По состоянию на 1 января 2019 года обязательства кредитного характера, предоставленные контрагентам, которые имеют внешний кредитный рейтинг от BBB- до BBB+, составляют в сумме 2 778 824 тыс. рублей, внешний кредитный рейтинг от BB- до BB+ - 2 960 219 тыс. рублей. Прочие обязательства кредитного характера в сумме 9 911 525 тыс. рублей не являются просроченными или кредитно-обесцененными и имеют хорошее и среднее кредитное качество.

Кредитный рейтинг выше приведен в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств Standard&Poors и Fitch

Суммы в описании выше представлены за исключением обязательств по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). У Банка есть требования по данным сделкам на сопоставимые суммы, отраженные на внебалансовых счетах.

*Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены обязательствами по договорам аренды за исключением тех договоров, которые с 1 января 2020 года будут отражены на балансе Банка в связи с переходом на Положение Банка России от 12 ноября 2018 года N 659-П (см. Примечание 3.5.)

(в тысячах российских рублей)

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

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2018 года	6 344 066	3 109	459 516	97 395	6 904 086
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (строка 4 Отчета о финансовых результатах)	147 522	-	(133 147)	-	14 375
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение (строка 18 Отчета о финансовых результатах)	-	-	(22 701)	(8 851)	(31 552)
Списания	(77 156)	-	(37 221)	(3 502)	(117 879)
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января 2019 года	6 414 432	3 109	266 447	85 042	6 769 030
Влияние изменения алгоритма составления бухгалтерского баланса	41 755	-	(41 755)	-	-
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3.4.)	(2 589 500)	3 611	0	30 963	(2 554 926)
Прочие реклассификации	10 520	-	(10 520)	-	-
Величина ОКУ по состоянию на начало отчетного года	3 877 207	6 720	214 172	116 005	4 214 104
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 4 Отчета о финансовых результатах)	(40 897)	-	(9)	-	(40 906)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 16 Отчета о финансовых результатах)	-	(1 102)	-	-	(1 102)
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (строка 18 Отчета о финансовых результатах)	-	-	21 425	(781)	20 644
Списания и цессия	(33 625)	(3 109)	(14 313)	(27 643)	(78 690)
Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного года	3 802 685	2 509	221 275	87 581	4 114 050

В 2019 году и 2018 году Банк провел ряд цессий, как индивидуальных, так и портфельных на общую сумму 29 380 тыс. руб. и 791 955 тыс. руб., что привело к восстановлению резерва в той же сумме (Пояснение 11.2).

(в тысячах российских рублей)

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

	2019 год	2018 год
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 694	(8 600)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	511 211	(219 543)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(289 617)	352 925
	268 288	124 782

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль	111 382	47 234
Прочие налоги, в т.ч.:	149 067	149 108
НДС	131 842	134 065
Налог на имущество	8 122	6 398
Земельный налог	2 511	4 371
Прочие налоги	6 592	4 274
Изменение отложенного налогового актива	11 163	(22 437)
	271 612	173 905

В 2019 и 2018 годах ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20%, за исключением определенных доходов по ценным бумагам, облагаемых по ставке 15%, и доходов по выданным Банком кредитам нерезидентам, облагаемым по ставке налога 10% у источника выплаты дохода. Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	63 634	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	45 631	42 319
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 10%	2 117	4 915
	111 382	47 234

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

	2019 год	2018 год
Расход по текущему налогу на прибыль	111 382	47 234
Изменение отложенного налога	11 163	(22 437)
Итого расход (возмещение) по налогу на прибыль	122 545	24 797

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения (за вычетом прочих налогов)	546 621	347 581
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	109 324	69 516
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	28 431	4 264
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(15 210)	(19 021)
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	(29 962)
Итого расход (возмещение) по налогу на прибыль	122 545	24 797
Эффективная ставка налога на прибыль	22,4%	7,1%

(в тысячах российских рублей)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года Банк признает отложенный налоговый актив в части налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, в сумме 475 397 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 543 347 тыс. руб.). Основываясь на показателях бизнес-плана и анализе будущих денежных потоков, а также принимая во внимание, что накопленные налоговые убытки, перенесенные на будущее и не использованные в текущем году, могут быть перенесены на последующие годы без ограничения времени, Банк предполагает, что отложенный налоговый актив будет в будущем полностью использован.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком признаны отложенные налоговые обязательства в части прочих временных разниц в сумме 249 713 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 112 520 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 45 607 тыс. рублей).

Изменение величины отложенного налога на прибыль с вычитаемых временных разниц и с налогооблагаемых разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли и убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 338	-	(296)	(7 476)	4 566
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(360 457)	82 655	-	(277 802)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(54 929)	-	(1 076)	(66 913)	(122 918)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	37 007	-	(7 230)	-	29 777
Прочие активы	84 695	122	(15 902)	-	68 915
Средства кредитных организаций	-	9 956	(500)	-	9 456
Прочие обязательства	18 723	(993)	4 318	-	22 048
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 234	6 193	(5 182)	-	16 245
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	543 347	-	(67 950)	-	475 397
	<u>656 415</u>	<u>(345 179)</u>	<u>(11 163)</u>	<u>(74 389)</u>	<u>225 684</u>
Отложенный налоговый актив	<u>697 604</u>	<u>(154 257)</u>	<u>(67 950)</u>	<u>-</u>	<u>475 397</u>
Отложенное налоговое обязательство	<u>(41 189)</u>	<u>(190 922)</u>	<u>56 787</u>	<u>(74 389)</u>	<u>(249 713)</u>

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

(в тысячах российских рублей)

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

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	<u>1 601 848</u>	<u>1 617 925</u>
Заработная плата сотрудникам	1 223 044	1 228 028
Налоги и отчисления по заработной плате	319 700	320 512
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	<u>59 104</u>	<u>69 385</u>

Долгосрочное вознаграждение, ограниченное фиксированными платежами, за 2019 год составляет 463 тыс. руб. Долгосрочное вознаграждение за 2018 год составило 1 186 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

5.5. Комиссионные доходы

	2019	2018
Комиссия за участие в организации финансирования	504 127	1 012 602
Денежные переводы	310 561	325 468
Расчетные операции	336 153	281 901
Гарантии и аккредитивы выданные	152 247	147 900
Прочие	23 615	36 562
	<u>1 326 703</u>	<u>1 804 433</u>
<i>в том числе выручка по договорам с покупателями, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	96 472	68 886
- отражаемые в момент оказания услуги	1 174 456	1 656 533
	<u>1 270 928</u>	<u>1 725 419</u>

Комиссия за участие в организации финансирования за 2019 год и 2018 год начислена по операциям со связанной стороной. По состоянию на 1 января 2020 года на 1 января 2019 года в составе прочих активов отражена сумма требований по данным комиссиям, которые были начислены, но не получены по состоянию на отчетную дату (Примечание 4.6).

5.6. Комиссионные расходы

	2019	2018
Денежные переводы	58 502	54 836
Открытие и ведение счетов и расчетно-кассовое обслуживание	39 069	48 371
Гарантии и аккредитивы полученные	2 177	1 325
Прочие	11 808	12 762
	<u>111 556</u>	<u>117 294</u>

5.7. Операционные расходы

	2019	2018
Вознаграждения работникам	1 601 848	1 617 925
Амортизация	361 447	356 853
Операционная аренда (лизинг)	284 967	327 971
Поддержка и обслуживание программного обеспечения	316 113	342 892
Расходы по операциям с имуществом	118 243	197 445
Информационные и телекоммуникационные услуги	129 583	128 805
Страхование	108 635	104 637
Уступка прав требования и прочие операции с ссудной задолженностью	62 876	747 917
Охрана	28 505	29 092
Реклама и маркетинг	30 266	25 149
Профессиональные услуги	32 410	17 000
Канцелярские товары	8 547	10 074
Командировочные	9 672	10 015
Прочие	272 620	205 338
	<u>3 365 732</u>	<u>4 121 113</u>

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)») по состоянию на 1 января 2020 года представлена в разделе 5 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма).

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2019 года и 2018 года, не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1. В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 778 824 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: в сумме 2 778 824 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2025 года (в мае 2018 года срок кредита был продлен в результате оформления дополнительного соглашения к договору) (на 1 января 2018 года: на срок до 30 декабря 2022 года), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 646-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

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

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года значения норматива финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 20 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У») (до 1 января 2019 года: Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У) представлены следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Основной капитал	9 875 431	9 488 618
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	87 403 966	70 089 747
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	11,3	13,5

(в тысячах российских рублей)

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

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

В разделе 1 Отчета по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности" (публикуемая форма) строки 1а, 2а, 3а заполняются по алгоритмам формирования соответствующих строк 1, 2, 3, которые рассчитываются в соответствии с Положением Банка России № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") с учетом применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". В соответствии с данным алгоритмом Банк не включает эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков в состав базового и основного капитала на основании того, что данный эффект в текущем году приводит к увеличению нераспределенной прибыли и не является подтвержденным аудиторской организацией.

При включении в базовый/основной капитал эффекта от перехода на модель ожидаемых кредитных убытков в размере 1 380 717 тыс. рублей, его величина составила бы 11 256 148 тыс. рублей, соответствующий норматив Н1.1/Н1.2 составил бы 12,91%. Норматив финансового рычага Н1.4 при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков составил бы 12,47%.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

9. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

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

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

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

(в тысячах российских рублей)

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы и обязательства				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	38 349	-	38 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 100 334	-	-	4 100 334
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания)	-	-	721 040	721 040
	<u>4 100 334</u>	<u>38 349</u>	<u>721 040</u>	<u>4 859 723</u>

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

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые активы и обязательства				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 079 779	-	-	4 079 779
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания)	-	-	401 400	401 400
	<u>4 079 779</u>	<u>-</u>	<u>401 400</u>	<u>4 481 179</u>

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов справедливая стоимость по всем прочим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости.

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года состав Совета Директоров является следующим:

- Фаллико Антонино – Председатель Совета Директоров;
- Каталано Сальваторе – Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Армандо Селва – Член Совета Директоров;
- Джанлука Куньо – Член Совета Директоров;
- Элио Лолла – Член Совета Директоров;
- Машетти Андреа – Член Совета Директоров;
- Стефано Фавале – Член Совета Директоров;
- Велле Кристоф – Член Совета Директоров;
- Массимо Торкиана – Член Совета Директоров.

В течение 2019 года из состава Совета Директоров вышли Микеле Дапри и Альберто Манкузо, в состав Совета Директоров вошли Элио Лолла и Массимо Торкиана.

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

Лицом, исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа кредитной организации, является Председатель Правления Джузеппе Джампьетро.

По состоянию на 1 января 2020 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2019 года в состав Правления вошел Джузеппе Джампьетро.

(в тысячах российских рублей)

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка перечислены ниже:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности

(в тысячах российских рублей)

собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

Управление рисками

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

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

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

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

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Комитет по финансовым рискам

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

Кредитный комитет и Комитет по проблемным активам

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

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

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за внедрение и осуществление процедур, связанных с управлением значимыми и иными видами рисков, обеспечением/поддержанием приемлемого уровня риска, ограниченного размером риск-аппетита, в целях обеспечения независимого процесса контроля за рисками, включая подготовку отчетов. Данные отчеты включают результаты наблюдений в отношении эффективности соответствующих методик и рекомендации по их усовершенствованию. Периодичность и последовательность данных отчетов соответствует внутренним документам Банка.

(в тысячах российских рублей)

Казначейство Банка

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

Департамент внутреннего аудита

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

Минимизация рисков

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

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

Концентрация рисков

Концентрация риска возникает, когда группа контрагентов представляет одну сферу деятельности или один регион или такие контрагенты обладают схожими экономическими характеристиками, вследствие чего изменение экономической или политической ситуации окажет одинаковое влияние на их возможность выполнять договорные обязательства.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы формирования и управления диверсифицированными кредитными портфелями. По

(в тысячах российских рублей)

мере выявления концентраций кредитных рисков Банк принимает соответствующие меры, призванные скорректировать превышение установленных лимитов концентраций.

11.2. Кредитный риск

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

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

В Банке определены:

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

Кредитные процессы охватывают:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

(в тысячах российских рублей)

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
АКТИВЫ		
Денежные средства	639 130	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	1 966 852	2 973 381
Средства кредитных организаций	1 926 100	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	53 039 682	44 649 476
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018:имеющиеся в наличии для продажи)	4 100 334	4 079 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	3 000
Прочие финансовые активы	380 368	1 199 008
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	<u>62 055 466</u>	<u>55 616 494</u>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлен в Пояснении 4.12.

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

(в тысячах российских рублей)

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	639 130	-	-	-	639 130
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	1 966 852	-	-	-	1 966 852
<i>Обязательные резервы</i>	<i>456 035</i>	-	-	-	<i>456 035</i>
Средства в кредитных организациях	46 760	-	1 879 207	133	1 926 100
Чистая ссудная задолженность	43 171 686	611 610	8 431 914	824 472	53 039 682
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 100 334	-	-	-	4 100 334
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие финансовые активы	205 823	11	174 513	21	380 368
	50 133 585	611 621	10 485 634	824 626	62 055 466

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	770 401	-	-	-	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 973 381	-	-	-	2 973 381
<i>Обязательные резервы</i>	<i>387 183</i>	-	-	-	<i>387 183</i>
Средства в кредитных организациях	136 618	-	1 804 668	163	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	37 379 737	2 284 257	4 179 775	805 707	44 649 476
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 079 779	-	-	-	4 079 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие финансовые активы	7 100	-	1 191 908	-	1 199 008
	45 347 016	2 284 257	7 176 351	805 870	55 616 494

(в тысячах российских рублей)

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	639 130	639 130
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	1 966 852	-	-	-	1 966 852
Обязательные резервы	456 035	-	-	-	456 035
Средства в кредитных организациях	1 926 100	-	-	-	1 926 100
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 723 414	40 654 491	1 661 777	-	53 039 682
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 512 630	2 587 704	-	-	4 100 334
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие финансовые активы	358 446	21 922	-	-	380 368
	16 487 442	43 267 117	1 661 777	639 130	62 055 466

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

	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	770 401	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.	2 973 381	-	-	-	2 973 381
Обязательные резервы	387 183	-	-	-	387 183
Средства в кредитных организациях	1 941 449	-	-	-	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	9 846 858	33 129 647	1 672 971	-	44 649 476
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 514 505	2 565 274	-	-	4 079 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие финансовые активы	1 191 908	7 100	-	-	1 199 008
	17 468 101	35 705 021	1 672 971	770 401	55 616 494

(в тысячах российских рублей)

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 1 904 509 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 090 000 тыс. руб.), что составляет 4,30% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 2,95% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2020 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 1 905 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 492 тыс. руб.), что составляет 0,10% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,00% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 160 978 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 978 618 тыс. руб.), что составляет 8,03% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 5,44% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 2 556 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 457 тыс. руб.), что составляет 0,14% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,00% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности представлена в Пояснении 4.2. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена далее:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Непросроченная задолженность	709 692	1 516 251
Просроченная задолженность		
- до 30 дней	581	5 940
- на срок от 31 до 90 дней	20 100	10 911
- на срок от 91 до 180 дней	9 690	8 357
- на срок от 181 до 360 дней	38 961	20 075
- на срок более 360 дней	105 346	100 484
Всего просроченной задолженности	<u>174 678</u>	<u>145 767</u>
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	<u>884 370</u>	<u>1 662 018</u>
Резерв под обесценение	(220 718)	(214 000)
Всего прочих активов	<u>663 652</u>	<u>1 448 018</u>

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

(в тысячах российских рублей)

Информация о сделках по уступке прав требований

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

Балансовая стоимость уступленных в 2019 году требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2019 год, представлены следующим образом:

	<u>Балансовая стоимость</u>	<u>Убыток</u>
Уступленные права требования (с учетом начисленных процентов), всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	35 908	11 116
Итого уступленные требования	<u>35 908</u>	<u>11 116</u>

Все уступленные в 2019 году требования отнесены к V категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 35 908 тыс. руб.

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

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

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

За 2019 год и за 2018 год среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с 590-П и корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года:

	Сумма требования *	Категория качества					Расчетный резерв	Итого с учётом обеспе- чения	Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери
									Фактически сформированный					
		I	II	III	IV	V			II	III	IV	V		
Денежные средства	639 130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (включая средства в ЦБ РФ)	3 892 952	1 926 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	57 883 756	38 847 977	11 531 075	1 382 741	269 128	5 852 835	6 382 579	6 097 348	126 388	117 397	105 434	5 748 129	(2 294 163)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 100 334	4 100 334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 509
Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 081 853	486 751	38 159	82 376	-	199 546	220 606	220 606	382	41 083	-	179 141	112	
	67 598 025	45 361 162	11 569 234	1 465 117	269 128	6 052 381	6 603 185	6 317 954	126 770	158 480	105 434	5 927 270	(2 291 542)	

(в тысячах российских рублей)

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

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

* Сумма требований в таблице по состоянию на 1 января 2020 года приведена в размере расчетной базы для оценки РВП (РВПС).

** Ссудная задолженность в таблице выше приведена без учета начисленных процентов, начисленные проценты представлены отдельно в составе прочих активов

(в тысячах российских рублей)

Анализ обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2020 года:

	Недви- жимость	Транс- портные средства	Обору- дование	Гарантии	Итого обеспе- ченных кредитов	Итого кредитов без обес- печения	Итого кредитов клиентам
Кредиты клиентам							
Ссуды клиентам- юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
Стадия 1	10 427 054	2 212 059	970 660	339 919	13 949 692	24 756 007	38 705 699
Стадия 2	300 576	35 518	35 964	-	372 058	11 692	383 750
Стадия 3	1 265 741	36 228	16 754	-	1 318 723	246 318	1 565 041
	<u>11 993 371</u>	<u>2 283 805</u>	<u>1 023 378</u>	<u>339 919</u>	<u>15 640 473</u>	<u>25 014 017</u>	<u>40 654 490</u>
Ссуды клиентам- физическим лицам							
Стадия 1	495 382	-	-	-	495 382	1 077 717	1 573 099
Стадия 2	41 644	-	-	-	41 644	14 001	55 645
Стадия 3	25 709	-	-	-	25 709	7 325	33 034
	<u>562 735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>562 735</u>	<u>1 099 043</u>	<u>1 661 778</u>

Анализ обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

*Ссудная задолженность в таблице выше приведена без учета начисленных процентов, начисленные проценты представлены отдельно

Ссуды юридическим лицам

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

Мониторинг объектов залога осуществляется с периодичностью, определенной ЦБ РФ.

Ссуды физическим лицам

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

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

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятное обеспечение

В течение 2019 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Изъятное обеспечение учитывается по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Балансовая стоимость изъятого обеспечения составляет:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Недвижимость	197 520	194 869
Прочие активы	4 550	6 566
Резерв под обесценение	(557)	(172)
Всего изъятого обеспечения	<u><u>201 513</u></u>	<u><u>201 263</u></u>

(в тысячах российских рублей)

11.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	32 319	27 268
- Общий процентный риск	32 319	27 268
Валютный риск	27 545	64 839
Величина рыночного риска	748 301	1 151 337

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

- чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: имеющиеся в наличии для продажи)

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8 270	7 262
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8 245)	(7 222)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	16 560	14 562
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(16 462)	(14 404)

(в тысячах российских рублей)

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений	% от портфеля	Объем вложений	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 926 100	3,26	1 941 449	3,83
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	53 039 682	89,80	44 649 476	88,12
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: имеющиеся в наличии для продажи)	4 100 334	6,94	4 079 779	8,05
	59 066 116	100,00	50 670 704	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	12 000 235	25,38	11 103 706	25,12
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	35 289 369	74,62	30 030 562	67,95
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>16 361 673</i>	<i>34,60</i>	<i>12 898 957</i>	<i>29,18</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	3 064 920	6,93
	47 289 604	100,00	44 199 188	100,00

(в тысячах российских рублей)

Изменение процентного риска

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(116 818)	(69 727)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	104 477	58 125
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(210 474)	(139 487)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	205 389	114 452

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

Предоставляются следующие виды отчетов:

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

Валютный риск

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	368 523	142 928	127 679	-	639 130
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	1 966 852	-	-	-	1 966 852
<i>Обязательные резервы</i>	<i>456 035</i>	-	-	-	<i>456 035</i>
Средства в кредитных организациях	46 030	1 253 359	616 883	9 828	1 926 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 349				38 349
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	27 279 579	6 742 534	19 017 569	-	53 039 682
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 100 334	-	-	-	4 100 334
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	4 303	-	-	-	4 303
Отложенный налоговый актив	475 397	-	-	-	475 397
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 469 184	-	-	-	1 469 184
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	201 513	-	-	-	201 513
Прочие активы	255 355	218 311	187 309	2 677	663 652
Всего активов	36 208 419	8 357 132	19 949 440	12 505	64 527 496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3 515 419	-	-	-	3 515 419
Средства кредитных организаций	223 560	4 958 834	6 817 841	-	12 000 235
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	18 823 076	4 120 839	12 340 879	4 575	35 289 369
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>8 083 902</i>	<i>1 413 032</i>	<i>6 864 739</i>	-	<i>16 361 673</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 754	-	-	-	15 754
Отложенное налоговое обязательство	249 713	-	-	-	249 713
Прочие обязательства	184 579	66 522	15 076	-	266 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	82 181	-	-	-	82 181
Всего обязательств	23 094 282	9 146 195	19 173 796	4 575	51 418 848
Чистая позиция без учета производных финансовых инструментов и сделок «спот»	13 114 137	(789 063)	775 664	7 930	13 108 648
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	143 955	755 813	(899 768)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов и сделок «спот»	13 258 092	(33 250)	(124 124)	7 930	13 108 648

(в тысячах российских рублей)

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

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	423 665	195 544	151 192	-	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т.ч.:	2 973 381	-	-	-	2 973 381
<i>Обязательные резервы</i>	<i>387 183</i>	-	-	-	<i>387 183</i>
Средства в кредитных организациях	136 617	857 089	942 993	4 750	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	25 522 507	5 698 290	13 428 679	-	44 649 476
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 079 779	-	-	-	4 079 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	33 045	-	-	-	33 045
Отложенный налоговый актив	697 604	-	-	-	697 604
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 236 219	-	-	-	1 236 219
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	201 263	-	-	-	201 263
Прочие активы	206 622	1 234 504	4 443	2 449	1 448 018
Всего активов	35 513 702	7 985 427	14 527 307	7 199	58 033 635
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	2 141 046	-	-	-	2 141 046
Средства кредитных организаций	1 255 769	3 696 173	6 151 764	-	11 103 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	17 825 160	3 743 923	8 457 641	3 838	30 030 562
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>8 029 311</i>	<i>1 261 187</i>	<i>3 608 459</i>	-	<i>12 898 957</i>
Выпущенные долговые обязательства	3 064 920	-	-	-	3 064 920
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 378	-	-	-	5 378
Отложенное налоговое обязательство	41 189	-	-	-	41 189
Прочие обязательства	232 194	220 552	111 618	-	564 364
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	76 170	-	-	-	76 170
Всего обязательств	24 641 826	7 660 648	14 721 023	3 838	47 027 335
Чистая позиция без учета производных финансовых инструментов и сделок «спот»	10 871 876	324 779	(193 716)	3 361	11 006 300
Влияние производных финансовых инструментов и сделок «спот»	966 781	(992 622)	25 841	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов и сделок «спот»	11 838 657	(667 844)	(167 874)	3 361	11 006 300

(в тысячах российских рублей)

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата за вычетом налога на прибыль. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(9 930)	(13 430)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(2 660)	(53 428)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование операций, в том числе проведение выверок первичных документов и счетов по операциям;
- разграничение функций и полномочий в деятельности, принцип двойного контроля, установление ограничений, лимитов на операции;
- автоматизация проведения операций;
- контроль за доступом к информации, многоуровневая защита информации;

(в тысячах российских рублей)

- принятие мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок;
- страхование операционных рисков;
- снижение рисков, связанных с персоналом путем установления критериев по его отбору, проверки, проведение мероприятий по обучению персонала.

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

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

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

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

	2019 год	2018 год
Чистые процентные доходы	2 953 288	3 817 365
Чистые непроцентные доходы	1 562 024	2 185 090
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 730	280 718
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(111 315)	226 955
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(32 089)	606 000
Комиссионные доходы	1 139 856	858 032
Прочие операционные доходы	468 543	363 362
За вычетом:		
Комиссионных расходов	134 701	149 977
	4 515 312	6 002 455
Величина операционного риска	677 297	900 368

11.4. Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

11.5. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

(в тысячах российских рублей)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	639 130	-	-	-	-	-	-	639 130
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	1 510 817	-	-	-	-	456 035	-	1 966 852
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	456 035	-	456 035
Средства в кредитных организациях	1 926 100	-	-	-	-	-	-	1 926 100
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 683	14 216	13 450	-	-	-	-	38 349
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10 932 441	2 678 052	12 864 971	24 667 035	1 071 788	-	825 395	53 039 682
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 100 334	-	-	-	-	-	-	4 100 334
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	4 303	-	-	-	-	4 303
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	475 397	-	475 397
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 469 184	-	1 469 184
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	201 513	-	201 513
Прочие активы	304 135	167 922	144 264	36 757	-	121	10 453	663 652
Всего активов	19 423 640	2 860 260	13 026 988	24 703 792	1 071 788	2 605 250	835 848	64 527 496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	3 484	168 971	669 357	2 673 607	-	-	-	3 515 419
Средства кредитных организаций	232 755	-	-	9 291 252	2 476 228	-	-	12 000 235
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 993 874	4 018 994	1 213 781	62 720	-	-	-	35 289 369
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>16 247 023</i>	<i>96 950</i>	<i>17 700</i>	-	-	-	-	<i>16 361 673</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 754	-	-	-	-	-	-	15 754
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	249 713	-	249 713
Прочие обязательства	149 541	83 734	21 173	6 329	-	5 400	-	266 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	82 181	-	-	-	-	-	-	82 181
Всего обязательств	30 477 589	4 271 699	1 904 311	12 033 908	2 476 228	255 113	-	51 418 848
Чистая позиция	(11 053 949)	(1 411 439)	11 122 677	12 669 884	(1 404 440)	2 350 137	835 848	13 108 648

(в тысячах российских рублей)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	770 401	-	-	-	-	-	-	770 401
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в том числе:	2 586 198	-	-	-	-	387 183	-	2 973 381
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	<i>387 183</i>	-	<i>387 183</i>
Средства в кредитных организациях	1 941 449	-	-	-	-	-	-	1 941 449
Чистая ссудная задолженность	9 692 940	3 562 190	11 105 707	19 554 458	714 496	-	19 685	44 649 476
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 079 779	-	-	-	-	-	-	4 079 779
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	33 045	-	-	-	-	33 045
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	697 604	-	697 604
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 236 219	-	1 236 219
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	201 263	-	201 263
Прочие активы	1 256 017	35 313	111 997	43 340	155	-	1 196	1 448 018
Всего активов	20 326 784	3 597 503	11 250 749	19 597 798	714 651	2 525 269	20 881	58 033 635
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	24 055	2 116 991	-	-	-	2 141 046
Средства кредитных организаций	1 258 329	2 383 815	-	4 682 738	2 778 824	-	-	11 103 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	28 424 565	758 313	764 336	83 348	-	-	-	30 030 562
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>12 803 152</i>	<i>83 300</i>	<i>12 505</i>	-	-	-	-	<i>12 898 957</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	3 064 920	-	-	-	-	3 064 920
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 378	-	-	-	-	-	-	5 378
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41 189	-	41 189
Прочие обязательства	248 573	215 040	81 826	10 053	-	8 872	-	564 364
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	76 170	-	-	-	-	-	-	76 170
Всего обязательств	30 013 015	3 357 168	3 935 137	6 893 130	2 778 824	50 061	-	47 027 335
Чистая позиция	(9 686 231)	240 335	7 315 612	12 704 668	(2 064 173)	2 475 208	20 881	11 006 300

(в тысячах российских рублей)

Таблица далее показывает недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ и средства кредитных организаций	232 678	258 183	1 036 368	13 066 260	2 686 889	-	17 280 378	15 515 654
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 262 916	4 047 538	1 257 515	62 720	-	-	35 630 689	35 289 369
Обязательство по текущему налогу на прибыль	15 754	-	-	-	-	-	15 754	15 754
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	249 713	249 713	249 713
Прочие обязательства	149 541	83 734	21 173	6 329	-	5 400	266 177	266 177
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	82 181	-	-	-	-	-	82 181	82 181
Производные финансовые инструменты и сделки "spot"								
- поступления	(1 980 025)	(361 163)	(325 170)	-	-	-	(2 666 358)	(38 349)
- выбытия	1 969 273	346 703	312 033	-	-	-	2 628 009	-
Всего обязательств	30 732 318	4 374 995	2 301 919	13 135 309	2 686 889	255 113	53 486 543	51 380 499
Условные обязательства кредитного характера								
Банковские гарантии	25 817 041	-	-	-	-	-	25 817 041	25 817 041
Обязательства по предоставлению кредитных линий	3 564 811	-	-	-	-	-	3 564 811	3 564 811
Обязательства по предоставлению овердрафтов	570 554	-	-	-	-	-	570 554	570 554
Аккредитивы	423 356	-	-	-	-	-	423 356	423 356

(в тысячах российских рублей)

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ и средства кредитных организаций	1 289 814	2 457 086	350 599	8 041 978	3 194 799	-	15 334 276	13 244 752
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 575 534	733 714	786 831	84 396	-	-	30 180 475	30 030 562
Выпущенные долговые обязательства	-	-	3 355 720	-	-	-	3 355 720	3 064 920
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 378	-	-	-	-	-	5 378	5 378
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	41 189	41 189	41 189
Прочие обязательства	247 653	215 040	82 746	10 053	-	8 872	564 364	564 364
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	76 170	-	-	-	-	-	76 170	76 170
Производные финансовые инструменты и сделки "spot"								
- поступления	(1 018 463)	-	-	-	-	-	(1 018 463)	
- выбытия	1 018 463	-	-	-	-	-	1 018 463	
Всего обязательств	30 194 549	3 405 840	4 575 896	8 136 427	3 194 799	50 061	49 557 572	47 027 335
Условные обязательства кредитного характера								
Банковские гарантии	12 239 636	-	-	-	-	-	12 239 636	12 239 636
Обязательства по предоставлению кредитных линий	1 636 866	-	-	-	-	-	1 636 866	1 636 866
Обязательства по предоставлению овердрафтов	713 209	-	-	-	-	-	713 209	713 209
Аккредитивы	1 060 857	-	-	-	-	-	1 060 857	1 060 857

(в тысячах российских рублей)

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

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

Потоки денежных средств по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: имеющиеся в наличии для продажи), в размере 4 100 334 тыс. руб. (1 января 2019 года: 4 079 779 тыс. руб.) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в таблицах выше в связи с высокой степенью ликвидности данных ценных бумаг.

Договорные сроки погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
До востребования и менее 1 месяца	1 142 372	-
От 1 до 3 месяцев	1 512 630	1 514 505
От 3 до 12 месяцев	-	1 423 045
От 1 года до 5 лет	1 445 332	1 142 229
Без срока погашения	-	-
	<u>4 100 334</u>	<u>4 079 779</u>

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

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Менее 1 месяца	1 064 165	936 106
От 1 до 3 месяцев	1 832 939	2 727 306
От 3 до 12 месяцев	9 273 060	4 594 835
От 1 года до 5 лет	678 094	1 186 857
	<u>12 848 258</u>	<u>9 445 104</u>

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

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

По состоянию на 1 января 2020 года величина резервов оценочных обязательств, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 5 400 тыс. руб. (1 января 2019 года: 8 872 тыс. руб.).

11.7. Стратегический риск

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

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.9. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска представлена в Пояснении 11.2.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Информация об управлении капиталом

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

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

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

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

12 Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

13. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными). В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

(в тысячах российских рублей)

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены далее:

	Материнское предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны (прочие компании Группы Интеза Санпаоло)		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Активы и обязательства									
Средства в кредитных организациях	1 262 078	0,00%	-	-	-	-	775	0,0%	1 262 853
Ссудная задолженность	8 324 194	5,00%	12 083	9,9%	1 147 201	9,35%	-	-	9 483 478
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	-	-	130	-	400	-	174 045	-	174 575
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	149 370	0,00%	48 674	6,87%	109 528	2,00%	11 826 678	2,67%	12 134 250
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	37 311	-	37 311
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	265	17,00%	-	-	-	-	265
Гарантии и контргарантии выданные	2 882 186	-	-	-	-	-	16 654 290	-	19 536 476
Гарантии и контргарантии полученные	2 943 281	-	-	-	-	-	19 000	-	2 962 281
Доходы и расходы									
Процентные доходы	196 067		1 369		125 658		14		323 108
Процентные расходы	(227)		(2 407)		(4 325)		(293 847)		(300 806)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	3 669		-		-		-		3 669
Комиссионные доходы	1 207		33		4 122		606 474		611 836
Комиссионные расходы	(6 126)		(92)		-		(4 671)		(10 889)
Прочие операционные доходы	35		2		1 854		26		1 917
Операционные расходы	-		(85 728)		(6)		(42 003)		(127 737)

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

По состоянию на 1 января 2020 года комиссионные доходы и прочие активы со связанными сторонами включают комиссии за участие Банка в 2019 году в организации финансирования группой Интеза Санпаоло крупных корпоративных клиентов, а также требования по данным комиссиям (Примечании 4.6).

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 1 января 2020 и 2019 годов комиссионные доходы и прочие активы со связанными сторонами включают комиссию за участие Банка в организации финансирования группой Интеза Санпаоло крупных корпоративных клиентов, а также требование по данной комиссии (Примечание 4.6).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2019 год составила 17 994 тыс. руб. (2018 год: 20 726 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с ключевым управленческим персоналом.

Сумма вознаграждения членов Правления за 2019 год составила 67 734 тыс. руб. (2018 год: 86 167 тыс. руб.) и отражена в таблицах выше в составе операционных расходов как операции с ключевым управленческим персоналом.

По состоянию на 1 января 2020 года в таблице выше в составе полученных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Банка по ссудной задолженности и кредитным линиям, по которым Банк выступает бенефициаром, на общую сумму 1 230 082 тыс. рублей (1 января 2019 года: 282 671 тыс. рублей); срок данных гарантий соответствует сроку по кредитным договорам и договорам кредитных линий, к которым относятся данные гарантии. Комиссию по указанным гарантиям уплачивает заемщик;
- контргарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 1 732 199 тыс. руб. на срок от 31 января 2020 года до 1 марта 2022 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,6% (2018 год: 284 139 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 1 января до 1 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4%).

По состоянию на 1 января 2020 года в таблице выше в составе выданных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные Банком в пользу компаний Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Группы Интеза Санпаоло по ссудной задолженности и кредитным линиям на общую сумму 17 130 836 тыс. рублей (1 января 2019 года: 8 609 985 тыс. рублей); срок данных гарантий соответствует сроку по кредитным договорам и договорам кредитных линий, к которым относятся данные гарантии. Комиссионные ставки по указанным гарантиям варьируются от 0,3% до 1,6% (1 января 2019 года: комиссионные ставки по указанным гарантиям варьируются от 0,3% до 1,6%).
- контргарантии, выпущенные Банком по гарантиям компаний Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 2 405 640 тыс. руб. на срок от 24 марта 2020 года до 14 ноября 2027 года, ставки комиссий варьируются от 1% до 1,6% (1 января 2019 года: 25 379 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 23 марта 2019 года до 31 августа 2019 года, ставки комиссий – 1,0%).


Д. Джемпетро
Председатель Правления




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

25 февраля 2020 года