

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ИНТЕЗА»

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
С Аудиторским заключением независимых аудиторов*

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
--	---

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	13
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	14
3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	15
4. Основные принципы учетной политики	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	34
6. Средства в кредитных организациях	34
7. Инвестиционные ценные бумаги	35
8. Производные финансовые инструменты	36
9. Кредиты клиентам	37
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	41
11. Основные средства и активы в форме права пользования	43
12. Нематериальные активы	44
13. Налогообложение	44
14. Прочие активы и обязательства	46
15. Средства кредитных организаций	47
16. Средства клиентов	48
17. Выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный кредит, обязательства по аренде и сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности	49
18. Капитал	50
19. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	50
20. Комиссионные доходы и расходы	51
21. Чистые убытки от прочей операционной деятельности	52
22. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	52
23. Договорные и условные обязательства	52
24. Корпоративное управление и управление рисками	54
25. Анализ финансовых рисков	61
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	75
27. Операции со связанными сторонами	75
28. Достаточность капитала	78



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк Интеза»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и 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 консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

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

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми, стратегическими и страновыми рисками, рисками концентрации и потери ликвидности банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 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 банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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



Шеваренков Е. В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

25 февраля 2020 года

	Примечания	2019 год	2018 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 009 397	5 100 550
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		456 035	386 641
Средства в кредитных организациях	6	10 769 894	9 982 367
Инвестиционные ценные бумаги	7	4 100 334	4 079 778
Производные финансовые активы	8	40 009	5 359
Кредиты клиентам:		41 173 529	35 179 162
- кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	9	25 061 258	19 969 618
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	9	14 453 529	13 495 829
- кредиты, выданные розничным клиентам	9	1 658 742	1 713 715
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	1 200 286	1 375 770
Основные средства и активы в форме права пользования	11	1 572 159	714 450
Нематериальные активы	12	386 597	447 402
Отложенные налоговые активы	13	306 207	373 559
Прочие активы	14	1 174 243	1 999 981
Итого активы		65 188 690	59 645 019
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15	13 006 561	10 467 555
Производные финансовые обязательства	8	1 347	4
Средства клиентов:		35 157 410	29 965 165
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	16	19 889 609	18 010 679
- физических лиц	16	15 267 801	11 954 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	-	3 059 954
Субординированный кредит	17	2 523 507	2 828 605
Обязательства по аренде	17	620 560	-
Прочие обязательства	14	539 419	711 623
Итого обязательства		51 848 804	47 032 906
Капитал	18		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг		15 342	(14 783)
Резерв по переоценке зданий		402 377	134 724
Накопленная прибыль (убыток)		298 072	(131 923)
Итого капитал		13 339 886	12 612 113
Итого капитал и обязательства		65 188 690	59 645 019

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Татьяна Павлычева



(Handwritten signatures of Giuseppe D'Amico and Tatiana Pavlycheva)

Председатель Правления

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

	Примечания	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Кредиты клиентам		3 287 506	3 458 951
Средства в кредитных организациях		364 259	533 701
Долговые инвестиционные ценные бумаги		280 616	258 378
		3 932 381	4 251 030
Прочие процентные доходы			
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		225 826	239 050
		4 158 207	4 490 080
Процентные расходы			
Средства клиентов		(816 026)	(898 276)
Средства кредитных организаций		(377 876)	(247 964)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(231 550)	(301 713)
Субординированный кредит		(170 386)	(165 046)
Обязательства по аренде	17	(55 856)	-
		(1 651 694)	(1 612 999)
Чистые процентные доходы		2 506 513	2 877 081
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	19	(189 966)	(433 404)
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам		2 316 547	2 443 677
Комиссионные доходы	20	1 397 304	1 932 895
Комиссионные расходы	20	(126 352)	(126 919)
Чистый комиссионный доход		1 270 952	1 805 976
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(640)	(319)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		595 453	(228 142)
- курсовые разницы		(298 329)	345 734
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	21	(102 247)	(67 463)
Операционные доходы		3 781 736	4 299 463
Расходы на персонал	22	(1 623 778)	(1 650 260)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	22	(1 053 984)	(1 242 159)
Износ и амортизация	11,12	(585 926)	(412 266)
Прочие резервы под кредитные убытки	14	18 374	47 099
Прибыль до вычета налога на прибыль		536 422	1 041 877
Расход по налогу на прибыль	13	(106 427)	(172 556)
Прибыль за год		429 995	869 321
Прочий совокупный доход (расход) за год			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>			
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг		29 591	(40 993)
- чистое изменение справедливой стоимости		534	266
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка		30 125	(40 727)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>			
Переоценка зданий		267 653	(249 420)
Итого прочий совокупный доход (расход) за год за вычетом налога на прибыль		297 778	(290 147)
Общий совокупный доход за год		727 773	579 174

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Председатель Правления

Татьяна Павлычева

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

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг	Резерв по переоценке зданий	Накоплен- ная прибыль (убыток)	Итого капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года (до перехода на МСФО (IFRS) 9)	10 820 181	1 803 914	22 802	384 144	(586 463)	12 444 578
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	3 142	-	(414 781)	(411 639)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10 820 181	1 803 914	25 944	384 144	(1 001 244)	12 032 939
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	869 321	869 321
Прочий совокупный убыток						
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:						
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога в сумме 10 248 тыс. руб.	-	-	(40 993)	-	-	(40 993)
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 67 тыс. руб.	-	-	266	-	-	266
	-	-	(40 727)	-	-	(40 727)
Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:						
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 62 355 тыс. руб.	-	-	-	(249 420)	-	(249 420)
Итого прочий совокупный убыток	-	-	(40 727)	(249 420)	-	(290 147)
Общий совокупный доход за год	-	-	(40 727)	(249 420)	869 321	579 174
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	10 820 181	1 803 914	(14 783)	134 724	(131 923)	12 612 113
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	429 995	429 995
Прочий совокупный доход						
Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:						
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг:						
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога в сумме 7 398 тыс. руб.	-	-	29 591	-	-	29 591
- чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога в сумме 134 тыс. руб.	-	-	534	-	-	534
	-	-	30 125	-	-	30 125
Итого статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:	-	-	-	267 653	-	267 653
Итого прочий совокупный доход	-	-	30 125	267 653	-	297 778
Общий совокупный доход за год	-	-	30 125	267 653	429 995	727 773
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	10 820 181	1 803 914	15 342	402 377	298 072	13 339 886

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Татьяна Павлычева

Председатель Правления

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

	Примечания	2019 год	2018 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 017 947	4 402 207
Проценты уплаченные		(1 570 558)	(1 597 981)
Комиссии полученные		2 263 066	912 675
Комиссии уплаченные		(126 352)	(129 966)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой		562 145	(233 496)
Чистые поступления (выплаты) по прочей операционной деятельности		(95 703)	(5 746)
Расходы на персонал уплаченные		(1 627 919)	(1 665 777)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 016 727)	(1 251 204)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 405 899	430 712
<i>Чистое уменьшение (увеличение) операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(68 852)	(87 662)
Средства в кредитных организациях		(1 745 551)	4 285 686
Кредиты клиентам		(7 823 805)	(5 208 888)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		160 257	(43 711)
Прочие активы		(253 545)	156 349
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		3 176 835	3 711 611
Средства клиентов		6 704 960	(1 931 517)
Прочие обязательства		97 897	(45 507)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности, до налога на прибыль		2 654 095	1 267 073
Налог на прибыль к уплате		(61 859)	(55 486)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности		2 592 236	1 211 587
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(105 311)	(76 662)
Поступления от продажи основных средств		1 650	400
Приобретение нематериальных активов		(154 205)	(95 723)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(7 391 954)	(4 642 945)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		7 400 980	4 608 540
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(248 840)	(206 390)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(213 640)	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	17	(3 000 000)	(130 643)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(3 213 640)	(130 643)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(220 909)	339 701
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		(1 091 153)	1 214 255
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	5 100 550	3 886 295
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	4 009 397	5 100 550

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Джузеппе Джампьеро

Председатель Правления

Татьяна Павлычева

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

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк Интеза» и его дочерней компании АО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк») и была утверждена к выпуску от имени Правления Банка 25 февраля 2020 года.

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону. Банк также имеет 29 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации. В течение 2019 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто три офиса продаж (2018 год: пять офисов).

По состоянию на 31 декабря 2019 года численность персонала Банка составила 1 111 человек (2018 год: 1 202 человека).

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

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются:

Акционер	2019	2018
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772%	46,9772%
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228%	53,0228%
Итого	100,0000%	100,0000%

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка за 2018 год, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Переход на МСФО (IFRS) 16

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

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

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

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

1 января 2019 года Банк признал активы в форме права пользования в сумме 587 066 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде в сумме 537 848 тыс. рублей. Платежи, связанные с краткосрочной

арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочной признается аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	824 328
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(91 244)
Исключение НДС	(37 437)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1 286)
Прочие корректировки	(41 098)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	653 263
Эффект от применения дисконтирования	(115 415)
Обязательства по аренде по МСФО 16	537 848
Величина ранее выплаченных авансов	23 800
Улучшения арендованного имущества	25 418
Активы в форме права пользования по МСФО 16	587 066

С 1 января 2019 года в силу вступили прочие поправки и разъяснения к МСФО, которые не оказывают существенного эффекта на данную консолидированную финансовую отчетность.

3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

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

Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых являются существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, включают следующие вопросы:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (см. Примечание 4, раздел «Оценка бизнес-модели»);
- оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации;
- оценка справедливой стоимости зданий (см. Примечание 11)

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

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

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

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

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

Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

В рамках проводимого 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.

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.

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

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

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

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

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

Банк также регулярно производит обновление оценки PD и LGD на основании последней доступной внутренней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта.

Переоценка зданий

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость зданий была оценена независимым оценщиком с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

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

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

4. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за исключением аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 16, вступившего в силу с 1 января 2019 года, описанных в Примечании 2

Принципы консолидации

Объединение бизнеса

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

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

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

Дочерние компании

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

Иностранная валюта

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

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

Представление информации

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

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму

потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

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

Реклассификация

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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 плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- 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;
- *datium in solutum* (погашение долга зависит от справедливой стоимости актива);
- условие «плати если можешь», т.е. предусмотренная договором возможность заемщика погасить задолженность, если он может, и когда он может, без ограничений. Не являются примером условия «плати если можешь» задержка платежа, предусмотренного графиком по договору, или отсрочка оплаты процентов на определенный срок. В действительности, условия договора в результате подобных соглашений могут являться одинаковыми, но косвенно они приводят к снижению процентной ставки;
- прочие существенные изменения в условиях договора, такие как включение новых компонентов риска (платежи, зависящие от стоимости капитала или товара, наличие эффекта «рычага» и т.п.).

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обесценение

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

Представление резерва под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Списания

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Кредиты клиентам

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

Инвестиционные ценные бумаги

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

Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

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

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Заемные средства

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

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

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

Аренда

Учетная политика, применяемая с 1 января 2019 года

В момент заключения договора организация оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Банк применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Банк как арендатор

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, которая отражает стоимость фондирования для Банка. Банк применяет единую процентную ставку к платежам по договорам аренды с одинаковыми сроками уплаты. Для расчета процентной ставки по договорам аренды Банк рассчитывает средневзвешенную процентную ставку с учетом сроков и сумм погашения обязательств по договорам аренды.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Банк признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 переменные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, т.е. не отражают изменений в рыночных арендных ставках, не следует включать в расчет обязательства по аренде. В отношении аренды муниципальных (или федеральных) земельных участков, где арендные платежи основываются на кадастровой стоимости земельного участка и не изменяются до следующего

потенциального пересмотра этой стоимости или платежей (или того и другого) органами власти, Банк определил, что такие арендные платежи не являются ни переменными (которые зависят от какого-либо индекса или ставки или отражают изменения в рыночных арендных ставках), ни по существу фиксированными, и, следовательно, эти платежи не включаются в оценку обязательства по аренде.

Банк как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений она определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду.

Как правило, учетная политика, применявшаяся Банк в качестве арендодателя в сравнительном периоде не отличалась от требований МСФО (IAS) 16, за исключением классификации договоров субаренды, заключенных в течение текущего отчетного периода, как финансовой аренды.

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

По договорам, заключенным до 1 января 2019 года, Банк определил, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит элемент аренды, на основании оценки:

- зависело ли исполнение соглашения от использования какого-либо конкретного актива или активов; и
- передается ли в рамках этого соглашения право пользования активом. Соглашение передало право пользования актива, если выполнялось любое из следующих условий:
- покупатель имел возможность или право управлять этим активом, в то же время получая или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;
- покупатель имеет возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;
- факты и обстоятельства указывали на низкую вероятность того, что другие стороны получают продукцию в объеме, превышающем незначительный, и при этом цена за единицу продукции не зафиксирована в договоре как сумма за единицу продукции и не равна текущей рыночной цене за единицу продукции.

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования:

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

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

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

Обеспечение, полученное в собственность Банком

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

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

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

Условные активы и обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

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

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

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

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

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

Коммиссионные доходы и расходы

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

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

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

Сегментная отчетность

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

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Другие стандарты

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

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2019	2018
Наличные денежные средства	630 856	749 436
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 497 872	2 549 376
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	618 871	942 639
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 261 570	856 053
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	15	19
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	213	3 027
Денежные средства и их эквиваленты	4 009 397	5 100 550

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет одного контрагента (2018 год: одного контрагента), совокупный объем остатков у которого превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 497 872 тыс. руб. (2018 год: 2 549 376 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по счетам и депозитам, размещенными у связанных сторон. Совокупный объем указанных остатков со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1 262 120 тыс. руб. Данные остатки имеют процентные ставки -0.50% годовых по счетам, открытым в евро, -1.50% годовых по счетам, открытым в прочих валютах. По состоянию на 31 декабря 2018 года данные остатки составляли 856 054 тыс. руб. и также имели процентные ставки -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, -0,75% годовых по счетам, открытым в других валютах. Подробная информация раскрыта в Примечании 27.

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

6. Средства в кредитных организациях

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

	2019	2018
Срочные депозиты в ЦБ РФ	800 000	-
<i>Срочные депозиты в прочих кредитных организациях</i>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 969 997	6 005 291
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2 390 208
- с кредитным рейтингом В	-	1 593 377
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 480	4 690
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	10 771 477	9 993 566
Резерв под кредитные убытки	(1 583)	(11 199)
Средства в кредитных организациях	10 769 894	9 982 367

Прилагаемые Примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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

	2019	2018
Остаток на 1 января	11 199	7 604
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(1 616)
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	(9 616)	5 211
Остаток на 31 декабря	1 583	11 199

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагента (2018 год: четырех контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 9 924 194 тыс. руб. (2018 год: 8 855 863 тыс. руб.).

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем остатков, размещенных у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляет 8 324 194 тыс. руб. (2018 год: 4 171 655 тыс. руб.). Процентная ставка варьируется в диапазоне от 1.81% до 2.75% годовых по кредитам, выданным в долларах США и 6.40% по кредитам в рублях (2018 год: от 2,60% до 3,08% годовых соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>По справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>	2019	2018
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации	2 587 704	2 565 273
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)	1 512 630	1 514 505
Инвестиционные ценные бумаги	4 100 334	4 079 778

Основные условия по инвестиционным ценным бумагам представлены в таблице далее:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
Валюта	Российский рубль	Российский рубль
сроки погашения	от 29 января 2020 года до 16 ноября 2022 года	с 16 октября 2019 года до 29 января 2020 года
ставки купона	от 7,5% до 8,5% годовых	от 7,4% до 8,0% годовых
доходности к погашению	от 4,7% до 6,7% годовых	от 7,2% до 7,7% годовых
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)		
Валюта	Российский рубль	Российский рубль
сроки погашения	12 февраля 2020 года	13 февраля 2019 года
ставки купона	6.3%	7,8% годовых
доходности к погашению	6.6%	8,2% годовых

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года инвестиционные ценные бумаги входят в ломбардный список ЦБ РФ и могут быть переданы Банком в залог для привлечения финансирования от ЦБ РФ.

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

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

	2019	2018
Остаток на 1 января	3 611	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	3 928
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (Примечание 19)	(1 102)	(317)
Остаток на 31 декабря	2 509	3 611

8. Производные финансовые инструменты

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

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных по состоянию на 31 декабря 2019 года как активы или обязательства представлена далее:

Условные суммы	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство
Валютные контракты «своп» с внутренними контрагентами	27 736	- (36)
Валютные контракты «спот» с внутренними контрагентами	1 664 175	1 660 (1 311)
Валютные контракты «форвард» с внутренними контрагентами	975 109	38 349 -

9. Кредиты клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам:

	2019	2018
<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
- крупные корпоративные клиенты	27 317 757	22 070 495
- малый и средний бизнес	15 844 924	15 060 585
- розничные клиенты	1 808 220	1 874 490
Итого до вычета резерва под кредитные убытки	44 970 901	39 005 570
Резерв под кредитные убытки	(3 797 372)	(3 826 408)
Итого кредитов клиентам	41 173 529	35 179 162

Ниже представлен анализ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные кредиты	Итого кредитов клиентам
				при первоначальном признании	
Крупные корпоративные клиенты					
Действующие	24 333 132	-	-	-	24 333 132
<i>Хорошее качество</i>	21 865 336	-	-	-	21 865 336
<i>Среднее качество</i>	2 358 815	-	-	-	2 358 815
<i>Качество ниже среднего</i>	108 981	-	-	-	108 981
Проблемные	-	-	635 748	451 513	1 087 261
Сомнительные	-	-	1 803 554	93 810	1 897 364
Итого до вычета резерва	24 333 132	-	2 439 302	545 323	27 317 757
Резерв под кредитные убытки	(252 672)	-	(1 988 658)	(15 169)	(2 256 499)
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	24 080 460	-	450 644	530 154	25 061 258
Малый и средний бизнес					
Действующие	13 604 103	407 265	-	-	14 011 368
<i>Хорошее качество</i>	11 353 236	123 534	-	-	11 476 770
<i>Среднее качество</i>	2 250 867	32 075	-	-	2 282 942
<i>Качество ниже среднего</i>	-	251 656	-	-	251 656
Проблемные	-	-	133 567	-	133 567
Сомнительные	-	-	1 699 989	-	1 699 989
Итого до вычета резерва	13 604 103	407 265	1 833 556	-	15 844 924
Резерв под кредитные убытки	(125 492)	(23 514)	(1 242 389)	-	(1 391 395)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	13 478 611	383 751	591 167	-	14 453 529
Розничные клиенты					
Действующие	1 603 116	70 140	-	-	1 673 256
Проблемные	-	-	13 989	-	13 989
Сомнительные	-	-	120 975	-	120 975
Итого до вычета резерва	1 603 116	70 140	134 964	-	1 808 220
Резерв под кредитные убытки	(30 017)	(14 496)	(104 965)	-	(149 478)
Итого кредитов розничным клиентам	1 573 099	55 644	29 999	-	1 658 742
Итого кредитов клиентам					
Действующие	39 540 351	477 405	-	-	40 017 756
Проблемные	-	-	783 304	451 513	1 234 817
Сомнительные	-	-	3 624 518	93 810	3 718 328
Итого до вычета резерва	39 540 351	477 405	4 407 822	545 323	44 970 901
Резерв под кредитные убытки	(408 181)	(38 010)	(3 336 012)	(15 169)	(3 797 372)
Итого кредитов клиентам	39 132 170	439 395	1 071 810	530 154	41 173 529

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

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

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

(в тысячах российских рублей)

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

	Кредитно-обесцененные				Итого кредитов клиентам
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	при первоначальном признании	
Крупные корпоративные клиенты					
Остаток на 1 января	253 237	12 072	1 739 560	96 008	2 100 877
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	168 406	-	-	-	168 406
- погашение кредитов клиентам	(121 680)	(12 072)	(31 255)	-	(165 007)
- изменение оценки резерва	(47 291)	-	341 183	(80 839)	213 053
Высвобождение дисконта	-	-	(18 044)	-	(18 044)
Списания и продажи кредитов	-	-	(42 786)	-	(42 786)
Остаток на 31 декабря 2019 года	252 672	-	1 988 658	15 169	2 256 499
Малый и средний бизнес					
Остаток на 1 января	203 412	76 686	1 284 658	-	1 564 756
Перевод в Стадию 1	15 255	(15 255)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 251)	6 251	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(581)	(12 009)	12 590	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	138 847	-	-	-	138 847
- погашение кредитов клиентам	(65 305)	(18 774)	-	-	(84 079)
- изменение оценки резерва	(159 885)	(13 385)	86 178	-	(87 092)
Высвобождение дисконта	-	-	(116 267)	-	(116 267)
Списания и продажи кредитов	-	-	(24 770)	-	(24 770)
Остаток на 31 декабря 2019 года	125 492	23 514	1 242 389	-	1 391 395
Розничные клиенты					
Остаток на 1 января	38 872	17 433	104 470	-	160 775
Перевод в Стадию 1	1 266	(1 265)	(1)	-	-
Перевод в Стадию 2	(607)	607	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(729)	(2 721)	3 450	-	-
Чистое изменение резерва	(8 785)	442	5 670	-	(2 673)
Высвобождение дисконта	-	-	(3 428)	-	(3 428)
Списания и продажи кредитов	-	-	(5 196)	-	(5 196)
Остаток на 31 декабря 2019 года	30 017	14 496	104 965	-	149 478
Итого кредитов клиентам					
Остаток на 1 января	495 522	106 190	3 128 688	96 008	3 826 408
Перевод в Стадию 1	16 521	(16 520)	(1)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 858)	6 858	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 310)	(14 730)	16 040	-	-
Чистое изменение резерва	(95 694)	(43 788)	401 776	(80 839)	181 455
Высвобождение дисконта	-	-	(137 739)	-	(137 739)
Списания и продажи кредитов	-	-	(72 752)	-	(72 752)
Остаток на 31 декабря 2019 года	408 181	38 010	3 336 012	15 169	3 797 372

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам в разрезе отраслей экономики:

	2019		2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	12 961 745	29	11 264 426	29
Торговые компании	10 916 262	24	12 195 895	31
Услуги	9 445 517	21	10 292 683	26
Горнодобывающая промышленность	9 205 472	20	3 019 145	8
Физические лица	1 808 220	4	1 874 490	5
Прочие	633 685	2	358 931	1
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	44 970 901	100	39 005 570	100

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 399 944 тыс. руб. (2018 год: двадцать крупнейших заемщиков с суммой свыше 300 259 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 21 737 908 тыс. руб. или 48,3% от совокупного кредитного портфеля Банка (2018 год: 17 431 254 тыс. руб. или 44,7%), при этом сумма резерва под кредитные убытки по ним составила 833 667 тыс. руб. (2018 год: 1 221 317 тыс. руб.).

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

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года включают в себя:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	807 612	639 656	1 447 268
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(66 688)	(137 857)	(204 545)
	740 924	501 799	1 242 723
Резерв под кредитные убытки	(34 645)	(7 792)	(42 437)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	706 279	494 007	1 200 286

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

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

Ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Действующие	1 188 531	18 612	-	1 207 143	1 358 192	15 173	-	1 373 365
Проблемные	-	-	1 112	1 112	-	-	6 894	6 894
Сомнительные	-	-	34 468	34 468	-	-	47 861	47 861
	1 188 531	18 612	35 580	1 242 723	1 358 192	15 173	54 755	1 428 120
Резерв под кредитные убытки	(17 770)	(1 400)	(23 267)	(42 437)	(20 499)	(920)	(30 931)	(52 350)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 170 761	17 212	12 313	1 200 286	1 337 693	14 253	23 824	1 375 770

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

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

	За 2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	20 499	920	30 931	52 350
Переход в Стадию 1	772	(772)	-	-
Переход в Стадию 2	(1 018)	1 018	-	-
Переход в Стадию 3	(50)	(499)	549	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(2 433)	733	20 929	19 229
Высвобождение дисконта	-	-	(4 001)	(4 001)
Списания и продажи	-	-	(25 141)	(25 141)
Остаток на 31 декабря	17 770	1 400	23 267	42 437

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года по двадцати крупнейшим лизингополучателям сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг каждого превышает 11 099 тыс. руб. (2018 год: свыше 11 774 тыс. руб.) и в совокупности составляет 566 769 тыс. руб. или 45.6% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (2018 год: 576 541 тыс. руб. или 40,4%), при этом сумма резерва под кредитные убытки составила 21 663 тыс. руб. (2018 год: 8 528 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств на 31 декабря:

	Собственные		Активы в форме права пользования		Итого
	Здания и неотдели- мые улучшения	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	Здания и неотдели- мые улучшения	Офисное и компьютер- ное оборудова- ние	
Фактическая стоимость на 1 января 2018 года	735 704	1 151 816	-	-	1 887 520
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(1 966)	(754 337)	-	-	(756 303)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	733 738	397 479	-	-	1 131 217
Поступления	-	76 261	-	-	76 261
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(2 749)	-	-	(2 749)
Амортизационные отчисления за год	(19 598)	(158 906)	-	-	(178 504)
Переоценка зданий	(311 775)	-	-	-	(311 775)
Фактическая/переоценённая стоимость на 31 декабря 2018 года	404 605	1 154 093	-	-	1 558 698
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	(2 240)	(842 008)	-	-	(844 248)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	402 365	312 085	-	-	714 450
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2)	-	-	543 590	43 476	587 066
Поступления	-	132 970	282 919	2 155	418 044
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(35 853)	(75 198)	-	(111 051)
Амортизационные отчисления	(15 198)	(170 598)	(176 251)	(8 868)	(370 915)
Переоценка зданий	334 565	-	-	-	334 565
Фактическая/переоценённая стоимость на 31 декабря 2019 года	732 246	1 198 271	734 215	45 631	2 710 363
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года	(10 514)	(959 667)	(159 155)	(8 868)	(1 138 204)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	721 732	238 604	575 060	36 763	1 572 159

Информация по соответствующим обязательствам по аренде представлена в Примечании 17.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года оценка здания в Москве проведена фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк провел внутреннюю оценку зданий

При оценке были использованы рыночный метод и метод капитализации доходов с весовыми коэффициентами 80% и 20% соответственно (2018: 50% и 50%).

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

- диапазон стоимости одного квадратного метра для использованных аналогов составил 258 – 351 тыс. руб. до корректировки на отличия в местоположении и качестве отделки;
- скидка на торг в размере 10,5% (2018: 12%).

Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации. В основе расчета дохода базового года были использованы предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание и техническое обслуживание. Потери от недозагрузки были оценены как незначительные. Ставка капитализации составила 9,5% (2018 год: 10,0%).

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при уменьшении величины ставки капитализации на 100 базисных пунктов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 12 548 тыс. руб. выше (при увеличении на 100 базисных пунктов: на 10 162 тыс. руб. ниже).

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость здания в Москве уменьшена на оценочную стоимость земельного участка в размере 199 800 тыс. руб., на котором расположено здание и право аренды на который принадлежит третьей стороне. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк пересмотрел подход к определению стоимости земельного участка, что привело к увеличению балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в результате переоценки балансовая стоимость зданий увеличилась на 334 565 тыс. руб., что было отражено в составе прочего совокупного дохода в сумме 267 653 тыс. руб. за вычетом отложенного налога (2018 год: сократилась на 311 775 тыс. руб., прочий совокупный расход составил 249 420 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года балансовая стоимость зданий, отражаемых по переоцененной стоимости, составила бы 238 353 тыс. руб. и 241 693 тыс. руб. соответственно, если бы здания отражались бы по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года переоценка здания в г. Нижний Новгород не проводилась в связи с несущественным изменением стоимости (см. описание учетной политики в Примечании 2).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

12. Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензиями. Ниже представлено движение нематериальных активов за год, окончившийся 31 декабря:

	2019	2018
Фактическая стоимость на 1 января	2 103 420	2 114 463
Накопленная амортизация на 1 января	(1 656 018)	(1 528 796)
Балансовая стоимость на 1 января	447 402	585 667
Поступления	154 206	95 723
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	-	(226)
Амортизационные отчисления за год	(215 011)	(233 762)
Фактическая стоимость на 31 декабря	2 251 575	2 103 420
Накопленная амортизация на 31 декабря	(1 864 978)	(1 656 018)
Балансовая стоимость на 31 декабря	386 597	447 402

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

13. Налогообложение

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

	2019	2018
Расход по налогу – текущая часть	113 520	42 320
Отложенный налог – возникновение и восстановление временных разниц	(7 093)	130 236
Итого расходов по налогу на прибыль	106 427	172 556

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

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

	2019	2018
Прибыль до налогообложения	536 422	1 041 877
Расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	107 284	208 375
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(15 210)	(14 107)
Налог на прибыль, (переплаченный) недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	(29 962)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	14 353	8 250
Расход по налогу на прибыль	106 427	172 556
Эффективная налоговая ставка	19,84%	16,56%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным консолидированной финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года, у Акционерного общества «Банк Интеза» есть признанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 483 784 тыс. руб. (2018 год: 543 347 тыс. руб.), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у АО «Интеза Лизинг» есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 13 504 тыс. руб., которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли (2018 год: 21 289 тыс. руб.).

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

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

Движение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 16	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно- го дохода	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект временных разниц					
Инвестиционные ценные бумаги	4 417	-	(219)	(7 532)	(3 334)
Кредиты клиентам	(348 435)	-	100 989	-	(247 446)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	66 309	-	(1 128)	-	65 181
Основные средства и нематериальные активы	(46 089)	(117 413)	654	(66 913)	(229 761)
Субординированный кредит	9 956	-	(500)	-	9 456
Прочие активы	62 422	-	4 128	-	66 550
Прочие обязательства	60 343	-	(36 182)	-	24 161
Обязательства по аренде	-	117 413	6 699	-	124 112
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	564 636	-	(67 348)	-	497 288
Чистые отложенные налоговые активы	373 559	-	7 093	(74 445)	306 207

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

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

14. Прочие активы и обязательства

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

	2019	2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты по комиссии за участие в организации финансирования	174 045	1 191 907
Расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой	184 954	-
Расчеты с поставщиками и клиентами	135 890	112 822
Прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	494 889	1 304 729
Резерв под кредитные убытки	(69 370)	(64 501)
Итого прочие финансовые активы	425 519	1 240 228
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	383 249	376 758
Обеспечение, полученное в собственность Банком	202 070	201 435
Основные средства и нематериальные активы, не введенные в эксплуатацию	118 335	76 871
Расчеты по гарантиям	19 725	-
Текущий налоговый актив и другие налоги	9 608	61 046
Улучшения арендованного имущества	-	33 999
Прочие	15 737	9 644
Итого прочие нефинансовые активы	748 724	759 753
Итого прочие активы	1 174 243	1 999 981

По состоянию на 31 декабря 2019 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 составляет 174 045 тыс. руб. с учетом НДС, требования будут погашены в январе и феврале 2020 года (2018: 1 191 907 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря расчеты по конверсионным операциям с иностранной валютой являются требованиями к контрагенту, который имеет кредитный рейтинг от BBB-до BBB+ (в соответствии со шкалой кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств Standard&Poor's и Fitch).

По состоянию на 31 декабря 2019 года расчеты с поставщиками и клиентами в сумме 66 794 тыс. рублей относятся к Стадии 1 (не являются просроченными или кредитно-обесцененными) (2018: 48 321 тыс. рублей). рублей, в сумме 69 096 тыс. рублей относятся к Стадии 3 (2018: 64 501 тыс. рублей).

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

	2019	2018
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками и клиентами	235 446	164 161
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоговые обязательства (кроме налога на прибыль)	80 910	211 722
Резервы по обязательствам кредитного характера	77 541	107 133
Расчеты с сотрудниками	82 567	86 528
Резервы по прочим рискам	11 216	12 015
Прочие	51 739	130 064
Итого прочие нефинансовые обязательства	303 973	547 462
Итого прочие обязательства	539 419	711 623

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

	Прочие активы	Обязатель- ства кредитного характера	Резервы по прочим рискам	Итого
На 1 января 2018 года	56 123	247 321	37 670	341 114
Переход на МСФО (IFRS) 9	-	(43 345)	-	(43 345)
Чистое создание (восстановление)	75 399	(96 843)	(25 655)	(47 099)
Списание	(67 021)	-	-	(67 021)
На 31 декабря 2018 года	64 501	107 133	12 015	183 649
Чистое создание (восстановление)	12 017	(29 592)	(799)	(18 374)
Списание	(7 148)	-	-	(7 148)
На 31 декабря 2019 года	69 370	77 541	11 216	158 127

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

15. Средства кредитных организаций

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

	2019	2018
Срочные депозиты и кредиты	12 822 311	9 214 290
Корреспондентские счета	184 250	1 253 265
Средства кредитных организаций	13 006 561	10 467 555

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух контрагентов (2018 год: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков от указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 12 831 104 тыс. руб. (2018 год: 10 432 651 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем остатков от указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 9 470 282 тыс. руб. Указанные кредиты имеют процентную ставку в диапазоне от 2.69% до 3.08% по кредитам, выданным в долларах США, ставку в размере в диапазоне от 0.19% до 1.17% по кредитам, выданным в евро (2018 год: 8 320 752 тыс. руб., ставку в диапазоне от 2,79% до 3,37% по кредитам, выданным в долларах США, ставку в диапазоне от 0,09% до 1,17% по кредитам, выданным в евро).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав средств кредитных организаций входят кредиты на общую сумму 3 521 864 тыс. руб., привлеченные для целей выдачи кредитов клиентам (2018 год: 2 145 177 тыс. руб.). Данные средства привлечены Банком в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, которая была разработана Корпорацией МСП совместно с Минэкономразвития России и ЦБ РФ.

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2019	2018
Юридические лица	19 821 420	17 936 494
- текущие счета	11 678 483	9 675 189
- срочные депозиты	8 142 937	8 261 305
Физические лица	15 267 801	11 954 486
- текущие счета	2 253 305	2 405 868
- срочные депозиты	13 014 496	9 548 618
Государственные и некоммерческие организации	68 189	74 185
- текущие счета	45 110	50 069
- срочные депозиты	23 079	24 116
Итого средств клиентов	35 157 410	29 965 165

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет двух клиентов (2018 год: одного клиента), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков от указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 6 631 053 тыс. руб. или 18.9% по отношению к общей сумме средств клиентов (2018 год: 2 987 273 тыс. руб., 10,0% по отношению к общей сумме средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 13 014 496 тыс. руб. (2018 год: 9 548 618 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (2018 год: неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в октябре 2019 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года субординированный кредит привлечен от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный кредит номинирован в долларах США и имеет фиксированную процентную ставку 6,58% годовых. В мае 2018 года срок субординированного кредита был изменен с 7 на 10 лет и дата погашения изменена с декабря 2022 года на декабрь 2025 года.

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

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

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординирован- ный кредит	Обязательства по аренде	Всего
Остаток на 1 января 2018 года	3 186 066	2 304 839	-	5 490 905
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(130 643)	-	-	(130 643)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(130 643)	-	-	(130 643)
Влияние изменений валютных курсов	-	473 985	-	473 985
Процентные расходы начисленные	301 713	165 046	-	466 759
Процентные расходы уплаченные	(297 095)	(165 046)	-	(462 141)
Прочие изменения	(87)	49 781	-	49 694
Остаток на 31 декабря 2018 года	3 059 954	2 828 605	-	5 888 559
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Погашение обязательств по аренде	-	-	(213 640)	(213 640)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3 000 000)	-	-	(3 000 000)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(3 000 000)	-	(213 640)	(3 213 640)
Влияние изменений валютных курсов	-	(302 596)	-	(302 596)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	537 848	537 848
Обязательства по аренде, признанные в течение года	-	-	240 496	240 496
Процентные расходы начисленные	231 550	170 386	55 856	457 792
Процентные расходы уплаченные	(291 504)	(172 888)	-	(464 392)
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	2 523 507	620 560	3 144 067

18. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов уставный капитал Акционерного общества «Банк Интеза» состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей. Изменений в уставном капитале в 2019 и 2018 годах не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

В соответствии с РСБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по РПБУ. Накопленная прибыль Банка в соответствии с РСБУ составила на 31 декабря 2019 года 1 801 182 тыс. руб. (2018 год: накопленный убыток 239 563 тыс. руб.).

Значительное изменение накопленной прибыли, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ за отчетный период связано с первоначальным применением с 1 января 2019 года новых Указаний и Положений ЦБ РФ, которые написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения указанных нормативных актов ЦБ РФ был отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года и привел к увеличению капитала Банка на 1 380 717 тыс. руб.

В течение 2019 года Банк не выплачивал дивиденды за 2018 год.

19. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам

	2019	2018
Кредиты крупным корпоративным клиентам	216 452	277 605
Кредиты малому и среднему бизнесу	(32 324)	110 414
Кредиты розничным клиентам	(2 673)	36 509
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19 229	3 982
Инвестиционные ценные бумаги	(1 102)	(317)
Средства в кредитных организациях	(9 616)	5 211
Итого изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	189 966	433 404

20. Комиссионные доходы и расходы

Ниже приведен анализ комиссионных доходов и расходов:

	2019	2018
Комиссионные доходы		
Участие в организации финансирования (Примечание 14)	504 127	1 012 602
Расчетные операции	431 102	422 017
Гарантии и аккредитивы выданные	162 559	163 673
Удаленное управление счетами	110 952	142 051
Кредитные операции	66 418	40 772
Денежные переводы	50 527	64 245
Прочие	71 619	87 535
Итого комиссионных доходов	1 397 304	1 932 895
 <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	1 234 744	1 769 132
	1 331 216	1 838 018
 Комиссионные расходы		
Обслуживание и выпуск пластиковых карт	60 331	26 067
Расчетные операции	37 950	76 995
Услуги бирж	5 824	7 477
Прочие	22 247	16 380
Итого комиссионных расходов	126 352	126 919
Чистые комиссионные доходы	1 270 952	1 805 976

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

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

Чистые комиссионные доходы за 2019 год включают доходы в размере 66 418 тыс. руб. (2018 год: 40 772 тыс. руб.), которые относятся к финансовым активам и обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости. Указанные суммы не включают комиссии, включаемые в эффективную процентную ставку соответствующих финансовых активов и обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по комиссиям, включенная в состав прочих активов (Примечание 14), представляет собой расчеты по комиссиям за участие в организации финансирования в сумме 504 127 тыс. руб. без учета НДС (2018 год: 1 012 602). На 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имел кредиторской задолженности по комиссиям.

21. Чистые убытки от прочей операционной деятельности

	2019	2018
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(106 726)	(86 111)
Нотариальные услуги и госпошлины	(8 482)	(8 009)
Амортизация капитальных затрат	(772)	(16 511)
Прочие доходы	13 733	43 168
Чистые убытки по прочей операционной деятельности	(102 247)	(67 463)

22. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

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

	2019	2018
Заработная плата и премии	1 319 713	1 340 828
Отчисления на социальное обеспечение	304 065	309 432
Расходы на персонал	1 623 778	1 650 260
Обработка данных	379 545	342 730
Юридические и консультационные услуги	260 166	259 807
Операционная аренда	105 398	361 931
Офисное оборудование и принадлежности	80 146	72 833
Связь	53 907	56 957
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	32 954	34 697
Безопасность	29 020	30 496
Операционные налоги	25 272	1 905
Маркетинг и реклама	18 995	8 885
Благотворительность	18 352	19 370
Страхование	11 875	14 751
Командировочные и сопутствующие расходы	10 483	10 367
Прочие	27 871	27 430
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 053 984	1 242 159

23. Договорные и условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

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

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

Договорные и условные обязательства

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

	2019	2018
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	25 817 041	12 239 636
Обязательства по предоставлению кредитных линий	3 564 811	1 636 866
Обязательства по предоставлению овердрафтов	570 554	713 209
Аккредитивы	423 356	1 060 857
Обязательства кредитного характера	30 375 762	15 650 568
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 14)	77 541	107 133
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	6 931	278 294
От 1 года до 5 лет	10 996	536 668
Более 5 лет	-	9 366
	17 927	824 328
Обязательства по капитальным затратам		
Основные средства	1 922	1 110
Нематериальные активы	124 984	54 707
	126 906	55 817

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

По состоянию на 31 декабря 2019 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 31 декабря 2018 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.

24. Корпоративное управление и управление рисками

Корпоративное управление

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета Директоров;
- Г-н Джанлука Куньо;
- Г-н Сальваторе Каталано;
- Г-н Армандо Селва;
- Г-н Лолла Элио;
- Г-н Кристоф, Жан-Поль Велле;
- Г-н Стефано Фавале;
- Г-н Андреа Машетти;
- Г-н Торкиана Массимо.

В течение 2019 года два члена вышли из состава Совета Директоров, двое – вошли. Иных изменений в структуре Совета Директоров в течение 2019 года не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Правления является следующим:

- Г-н Джузеппе Джампьеро – Председатель Правления;
- Г-жа Ольга Леин – заместитель Председателя Правления;
- Г-жа Татьяна Павлычева;
- Г-жа Ирина Васина;
- Г-н Олег Джус;
- Г-жа Елена Гримайло.

В течение 2019 года один член вошел в состав Правления. Иных изменений в структуре Правления в течение 2019 года не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

Внутренний контроль осуществляется следующими органами:

- Общим собранием акционеров;
- Советом Директоров и соответствующими комитетами, в том числе и Аудиторским комитетом;
- Правлением и Председателем Правления;
- Главным бухгалтером;
- Департаментом управления рисками;
- Департаментом комплаенса и финансового мониторинга;
- Юридическим департаментом;
- Департаментом внутреннего аудита;
- Управлением методологии, проектов и контроля управленческой и финансовой отчетности;
- Иными структурными подразделениями и (или) ответственными сотрудниками Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за стратегическое наблюдение и контроль.

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

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

Совет Директоров также устанавливает и одобряет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

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

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

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

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

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

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым, стратегическим и страновым рискам, рискам концентрации и потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

К полномочиям Совета Директоров и Правления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка, Департаментом комплаенса и финансового мониторинга и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Управление рисками

Общая информация

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

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

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

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

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

Минимизация рисков

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

Концентрация рисков

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

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

25. Анализ финансовых рисков

Кредитный риск

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

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

В Банке определены:

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2019 года, составляло 18,7% (2018 год: 21,8%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

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

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

Анализ чувствительности

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года анализ чувствительности резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам к изменению указанных допущений приводится в таблице далее

	2019		2018	
	Увеличе- ние надбавки на 30%	Сокраще- ние надбавки на 30%	Увеличе- ние надбавки на 30%	Сокраще- ние надбавки на 30%
(Увеличение) сокращение резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- крупные корпоративные клиенты	(75 802)	75 802	(79 593)	79 593
- малый и средний бизнес	(44 702)	44 702	(84 029)	84 029
- розничные клиенты	(13 354)	13 354	(16 892)	16 892
Итого (увеличение) сокращение резерва под кредитные убытки	(133 858)	133 858	(180 514)	180 514
Влияние на прибыль до налогообложения и капитал:				
Увеличение (сокращение) прибыли до налогообложения	(133 858)	133 858	(180 514)	180 514
Увеличение (сокращение) капитала	(107 086)	107 086	(144 411)	144 411

Информация о качестве обслуживания долга по кредитам клиентам

В таблице ниже представлена информация о количестве дней просрочки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредитно-обесцененные кредиты при первоначальном признании				Итого кредитов клиентам
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Крупные корпоративные клиенты					
- непросроченные	24 333 132	-	600 750	451 513	25 385 395
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	70 149	-	70 149
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 768 403	93 810	1 862 213
Итого до вычета резерва	24 333 132	-	2 439 302	545 323	27 317 757
Резерв под кредитные убытки	(252 672)	-	(1 988 658)	(15 169)	(2 256 499)
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	24 080 460	-	450 644	530 154	25 061 258
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>1.04%</i>	<i>-</i>	<i>81.53%</i>	<i>2.78%</i>	<i>8.26%</i>
Малый и средний бизнес					
- непросроченные	13 524 419	406 512	46 815	-	13 977 746
- просроченные на срок менее 30 дней	79 684	753	13 790	-	94 227
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-	12 217	-	12 217
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	-	-	83 766	-	83 766
- просроченные на срок более 1 года	-	-	1 676 968	-	1 676 968
Итого до вычета резерва	13 604 103	407 265	1 833 556	-	15 844 924
Резерв под кредитные убытки	(125 492)	(23 514)	(1 242 389)	-	(1 391 395)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	13 478 611	383 751	591 167	-	14 453 529
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>0.92%</i>	<i>5.77%</i>	<i>67.76%</i>	<i>-</i>	<i>8.78%</i>
Розничные клиенты					
- непросроченные	1 589 144	61 287	3 354	-	1 653 785
- просроченные на срок менее 30 дней	13 356	3 956	5 460	-	22 772
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	579	4 840	8 747	-	14 166
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	37	57	25 956	-	26 050
- просроченные на срок более 1 года	-	-	91 447	-	91 447
Итого до вычета резерва	1 603 116	70 140	134 964	-	1 808 220
Резерв под кредитные убытки	(30 017)	(14 496)	(104 965)	-	(149 478)
Итого кредиты розничным клиентам	1 573 099	55 644	29 999	-	1 658 742
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>1.87%</i>	<i>20.67%</i>	<i>77.77%</i>	<i>-</i>	<i>8.27%</i>
Итого кредиты клиентам					
- непросроченные	39 446 695	467 799	650 919	451 513	41 016 926
- просроченные на срок менее 30 дней	93 040	4 709	19 250	-	116 999
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	579	4 840	20 964	-	26 383
- просроченные на срок от 91 до 365 дней	37	57	179 871	-	179 965
- просроченные на срок более 1 года	-	-	3 536 818	93 810	3 630 628
Итого до вычета резерва	39 540 351	477 405	4 407 822	545 323	44 970 901
Резерв под кредитные убытки	(408 181)	(38 010)	(3 336 012)	(15 169)	(3 797 372)
Итого кредиты клиентам	39 132 170	439 395	1 071 810	530 154	41 173 529
<i>Отношение резерва под кредитные убытки к валовой сумме кредитов, %</i>	<i>1.03%</i>	<i>7.96%</i>	<i>75.68%</i>	<i>2.78%</i>	<i>8.44%</i>

(в тысячах российских рублей)

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

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость указанных активов составила 202 070 тыс. руб. (2018 год: 201 435 тыс. руб.), которая включает стоимость недвижимости в размере 187 868 тыс. руб. (2018 год: 194 882 тыс. руб.) и прочих активов в размере 14 202 тыс. руб. (2018 год: 6 553 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

Ниже приведен анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Недви- жимость	Транс- портные средства	Обору- дование	Гарантии	Итого обеспе- ченных кредитов	Итого кредитов без обес- печения	Итого кредитов клиентам
Кредиты клиентам							
Крупные корпоративные клиенты							
Стадия 1	184 895	1 499 447	355 797	339 919	2 380 058	21 700 402	24 080 460
Стадия 2	-	-	-	-	-	-	-
Стадия 3	738 556	11 880	-	-	750 436	230 362	980 798
	923 451	1 511 327	355 797	339 919	3 130 494	21 930 764	25 061 258
Малый и средний бизнес							
Стадия 1	10 242 159	712 612	614 863	-	11 569 634	1 908 977	13 478 611
Стадия 2	300 576	35 518	35 964	-	372 058	11 693	383 751
Стадия 3	527 185	24 348	16 754	-	568 287	22 880	591 167
	11 069 920	772 478	667 581	-	12 509 979	1 943 550	14 453 529
Розничные клиенты							
Стадия 1	495 382	-	-	-	495 382	1 077 717	1 573 099
Стадия 2	41 644	-	-	-	41 644	14 000	55 644
Стадия 3	25 709	-	-	-	25 709	4 290	29 999
	562 735	-	-	-	562 735	1 096 007	1 658 742
Итого кредиты клиентам	12 556 106	2 283 805	1 023 378	339 919	16 203 208	24 970 321	41 173 529
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Стадия 1	5 734	438 219	704 227	-	1 148 180	22 581	1 170 761
Стадия 2	-	8 459	8 753	-	17 212	-	17 212
Стадия 3	-	4 592	6 460	-	11 052	1 261	12 313
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	5 734	451 270	719 440	-	1 176 444	23 842	1 200 286

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

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

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

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

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

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

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

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 130 056	1 879 208	133	4 009 397
Обязательные резервы в ЦБ РФ	456 035	-	-	456 035
Средства в кредитных организациях	2 446 328	8 323 566	-	10 769 894
Инвестиционные ценные бумаги	4 100 334	-	-	4 100 334
Производные финансовые активы	40 009	-	-	40 009
Кредиты клиентам:	39 632 475	108 951	1 432 103	41 173 529
- корпоративные клиенты	23 629 795	-	1 431 463	25 061 258
- малый и средний бизнес	14 452 926	603	-	14 453 529
- розничные клиенты	1 549 754	108 348	640	1 658 742
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 200 286	-	-	1 200 286
Основные средства	1 572 159	-	-	1 572 159
Нематериальные активы	386 597	-	-	386 597
Отложенные активы по налогу на прибыль	306 207	-	-	306 207
Прочие активы	947 723	222 340	4 180	1 174 243
Итого активы	53 218 209	10 534 065	1 436 416	65 188 690
Обязательства				
Средства кредитных организаций	3 536 279	9 470 282	-	13 006 561
Производные финансовые обязательства	1 347	-	-	1 347
Средства клиентов:	32 622 994	2 406 065	128 351	35 157 410
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	18 556 665	1 324 427	8 517	19 889 609
- физических лиц	14 066 329	1 081 638	119 834	15 267 801
Обязательства по аренде	620 560	-	-	620 560
Прочие обязательства	479 739	52 730	6 950	539 419
Субординированный кредит	-	2 523 507	-	2 523 507
Итого обязательства	37 260 919	14 452 584	135 301	51 848 804
Чистая позиция	15 957 290	(3 918 519)	1 301 115	13 339 886
Условные обязательства кредитного характера	27 075 121	1 318 992	1 981 649	30 375 762

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

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

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая позиция	16 816 349	(7 120 298)	2 916 062	12 612 113
Условные обязательства кредитного характера	12 051 163	114 607	3 484 798	15 650 568

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

	Норматив, установленный ЦБ РФ	2019, %	2018, %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	56,9	66,1
H3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	94,6	87,2
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	91,9	69,1

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

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с договорными сроками погашения:

	До востребо- вания	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просро- ченные и с неопреде- ленным сроком погаше- ния	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 009 397	-	-	-	-	-	-	4 009 397
Обязательные резервы в ЦБ РФ	181 306	51 545	76 358	136 183	10 643	-	-	456 035
Средства в кредитных организациях	46 480	8 861 330	-	1 862 084	-	-	-	10 769 894
Инвестиционные ценные бумаги	-	4 100 334	-	-	-	-	-	4 100 334
Производные финансовые активы	-	40 009	-	-	-	-	-	40 009
Кредиты клиентам	-	1 915 465	2 552 696	10 596 153	24 208 633	1 034 217	866 365	41 173 529
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	67 779	136 448	473 109	494 007	-	28 943	1 200 286
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 572 159	1 572 159
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	386 597	386 597
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	306 207	306 207
Прочие активы	184 730	285 954	223 843	162 069	110 439	6 598	200 610	1 174 243
Итого активы	4 421 913	15 322 416	2 989 345	13 229 598	24 823 722	1 040 815	3 360 881	65 188 690
Обязательства								
Средства кредитных организаций	184 250	3 490	169 292	661 074	11 988 455	-	-	13 006 561
Производные финансовые обязательства	-	1 347	-	-	-	-	-	1 347
Средства клиентов	13 977 518	3 973 793	5 886 717	10 498 878	820 504	-	-	35 157 410
включая средства физических лиц	2 253 925	1 125 917	1 855 373	9 274 802	757 784	-	-	15 267 801
Обязательства по аренде	-	-	-	3 533	585 338	31 689	-	620 560
Субординированный кредит	-	-	-	-	-	2 523 507	-	2 523 507
Прочие обязательства	39 181	71 000	168 656	160 998	78 113	10 255	11 216	539 419
Итого обязательства	14 200 949	4 049 630	6 224 665	11 324 483	13 472 410	2 565 451	11 216	51 848 804
Чистая позиция	(9 779 036)	11 272 786	(3 235 320)	1 905 115	11 351 312	(1 524 636)	3 349 665	13 339 886
Совокупный разрыв ликвидности:								
на 31 декабря 2019 года	(9 779 036)	1 493 750	(1 741 570)	163 545	11 514 857	9 990 221	13 339 886	
на 31 декабря 2018 года	(8 223 255)	(460 710)	(2 779 363)	(215 077)	11 415 808	9 239 832	12 612 113	

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

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

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

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

Выпущенные ценные бумаги отражены по окончательной дате погашения выпуска.

Неиспользованные отпуска в сумме 20 033 тыс. руб. классифицируются в категорию «от 3 месяцев до 1 года» в соответствии с суждением Банка, основанном на историческом опыте.

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

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

(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	184 250	34 850	231 027	914 166	12 414 517	-	13 778 810	13 006 561
Средства клиентов	13 977 518	3 983 304	5 918 369	10 773 163	846 331	-	35 498 685	35 157 410
включая средства физических лиц	2 253 925	1 129 033	1 870 831	9 515 649	783 611	-	15 553 049	15 267 801
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	20 613	40 036	175 975	478 775	2 762	718 161	620 560
Субординированный кредит	-	13 578	27 156	122 202	651 743	2 686 889	3 501 568	2 523 507
Прочие обязательства	50 397	71 000	168 656	160 998	78 113	10 255	539 419	539 419
Производные финансовые инструменты:								
- поступления	-	(1 980 025)	(361 163)	(325 832)	-	-	(2 667 020)	(40 009)
- выбытия	-	1 969 030	346 947	312 381	-	-	2 628 358	1 347
Итого финансовых обязательств	14 212 165	4 112 350	6 371 028	12 133 053	14 469 479	2 699 906	53 997 981	51 808 795
Обязательства кредитного характера	30 375 762	-	-	-	-	-	30 375 762	30 375 762

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

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	1 253 265	21 312	2 426 612	213 464	7 310 592	-	11 225 245	10 467 555
Средства клиентов	12 216 378	7 679 802	3 512 420	5 495 721	1 317 814	-	30 222 135	29 965 165
включая средства физических лиц	2 467 896	988 657	2 778 706	4 708 890	1 233 418	-	12 177 567	11 954 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 291 720	-	-	3 291 720	3 059 954
Субординированный кредит	-	15 237	30 474	137 135	731 386	3 194 799	4 109 031	2 828 605
Прочие обязательства	159 585	195 638	139 488	122 996	90 009	3 907	711 623	711 623
Производные финансовые инструменты:								
- поступления	-	(1 023 816)	-	-	-	-	(1 023 816)	(5 359)
- выбытия	-	1 018 461	-	-	-	-	1 018 461	4
Итого финансовых обязательств	13 629 228	7 906 634	6 108 994	9 261 036	9 449 801	3 198 706	49 554 399	47 027 547
Обязательства кредитного характера	15 650 568	-	-	-	-	-	15 650 568	15 650 568

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Анализ стоимости с учетом риска (VAR) для инвестиционных ценных бумаг

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

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

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

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

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

Кроме того, лимиты VaR были установлены для портфеля инвестиционных ценных бумаг, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом Директоров. По состоянию на 31 декабря 2019 года VaR для портфеля инвестиционных ценных бумаг составил 430 тыс. руб. (2018 год: 481 тыс. руб.).

Риск изменения процентных ставок по неторговым позициям

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

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

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

Валюта	2019	2018
Рубли	(197 718)	(187 591)
Доллары США	58 634	110 671
Евро	(11 366)	(87 134)
Итого	(150 450)	(164 054)

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

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

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

Валюта	2019	2018
Рубли	55 288	66 125
Доллары США	36 579	11 087
Евро	12 551	(2 926)
Итого	104 418	74 286

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

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

Валютные риски

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Установленные лимиты ЦБ РФ в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 859 709	744 729	1 395 135	9 824	4 009 397
Обязательные резервы в ЦБ РФ	456 035	-	-	-	456 035
Средства в кредитных организациях	2 716 364	8 053 530	-	-	10 769 894
Инвестиционные ценные бумаги	4 100 334	-	-	-	4 100 334
Производные финансовые активы	38 349	-	1 660	-	40 009
Кредиты клиентам	23 466 956	10 964 039	6 742 534	-	41 173 529
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 200 286	-	-	-	1 200 286
Основные средства	1 572 159	-	-	-	1 572 159
Нематериальные активы	386 597	-	-	-	386 597
Отложенные налоговые активы	306 207	-	-	-	306 207
Прочие активы	696 501	232 909	241 218	3 615	1 174 243
Итого активы	36 799 497	19 995 207	8 380 547	13 439	65 188 690
Обязательства					
Средства кредитных организаций	3 705 867	4 341 613	4 959 081	-	13 006 561
Производные финансовые обязательства	1 347	-	-	-	1 347
Средства клиентов	18 693 412	12 340 294	4 119 794	3 910	35 157 410
Обязательства по аренде	620 560	-	-	-	620 560
Субординированный кредит	-	2 523 507	-	-	2 523 507
Прочие обязательства	383 419	42 116	107 002	6 882	539 419
Итого обязательства	23 404 605	19 247 530	9 185 877	10 792	51 848 804
Чистая признанная позиция	13 394 892	747 677	(805 330)	2 647	13 339 886
Чистая непризнанная позиция	143 955	(899 768)	755 813	-	-
Чистая совокупная позиция	13 538 847	(152 091)	(49 517)	2 647	13 339 886
Обязательства кредитного характера	6 815 970	10 590 616	8 074 792	4 894 384	30 375 762

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая признанная и совокупная позиция	13 246 188	(195 867)	(442 338)	4 129	12 612 112
Обязательства кредитного характера	4 617 258	10 001 252	1 032 058	-	15 650 568

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

В таблице ниже приведен анализ возможного влияния изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль в отношении валют, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2019 и 2018 годов по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам:

Валюта	2019	2018
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(15 209)	(19 587)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 952)	(44 234)
Итого	(20 161)	(63 821)

Операционный риск

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

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

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

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

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

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

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	40 009	40 009
Инвестиционные ценные бумаги	4 100 334	-	4 100 334
	4 100 334	40 009	4 140 343
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	1 347	1 347

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228%, а фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

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

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Холдинг Интер- нешнл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Холдинг Санпаоло Интер- нешнл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	1 261 345	-	775	-	855 155	-	899	-
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	8 324 194	-	-	-	4 171 655	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(627)	-	-	-	(164)	-	-	-
Кредиты клиентам								
Движение валовой стоимости:								
-входящий остаток на 1 января	-	-	-	14 113	-	-	-	18 773
-выдачи в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
-погашения в течение периода	-	-	-	(2 029)	-	-	-	(4 498)
-исходящий остаток на отчетную дату	-	-	-	12 083	-	-	-	14 275
Резерв под кредитные убытки	-	-	-	(184)	-	-	-	(162)
Чистая балансовая стоимость	-	-	-	11 900	-	-	-	14 113
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	149 370	-	20 466	-	1 217 543	-	34 095	-
Срочные депозиты и кредиты	-	-	9 300 447	-	2 384 277	-	4 684 837	-
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	-	35 421	-	-	-	25 651
Срочные депозиты	-	-	-	39 476	-	-	-	47 854
Субординированный кредит	-	-	2 523 507	-	-	-	2 828 605	-
Прочие активы	-	-	174 045	-	-	-	1 193 516	-
Прочие обязательства	-	-	33 127	-	-	-	-	-
Гарантии по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам, и контргарантии:								
Полученные банком	2 943 281	-	19 000	-	566 810	-	-	-
Выданные Банком	2 882 186	-	16 654 290	-	2 985 598	-	5 649 766	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих активов с компаниями Группы Интеза Санпаоло входят требования по комиссионному вознаграждению (Примечании 14).

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	2019 год				2018 год			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернеш нл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интерне шнл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы								
Средства в кредитных организациях	195 954	-	14	-	38 499	-	50	-
Кредиты клиентам	-	-	-	1 369	-	-	-	1 786
Процентные расходы								
Средства кредитных организаций	(294)	-	(117 855)	-	(11 315)	-	(76 424)	-
Средства клиентов	-	-	-	(2 463)	-	-	-	(2 685)
Субординированный кредит	-	-	(170 386)	-	-	-	(165 046)	-
Изменение резерва под кредитные убытки	(627)	-	-	(184)	(164)	-	-	(74)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3 669	-	-	-	888	-	-	-
Комиссионные доходы	7 879	-	613 717	-	2 196	-	1 107 389	-
Комиссионные расходы	(7 689)	-	(645)	-	(6 798)	-	(2 872)	-
Прочие общехозяйственные административные расходы	-	-	(36 783)	-	-	-	(40 306)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 2019 и 2018 годы, составила 67 734 тыс. руб. и 86 167 тыс. руб. соответственно, в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 7 022 тыс. руб. и 7 736 тыс. руб.

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2019 и 2018 годы, составила 17 994 тыс. руб. и 20 726 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в таблице выше в составе полученных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Банка по ссудной задолженности и кредитным линиям, по которым Банк выступает бенефициаром, на общую сумму 1 230 082 тыс. рублей (2018 год: 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 31 декабря 2019 года в таблице выше в составе выданных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные Банком в пользу компаний Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Группы Интеза Санпаоло по ссудной задолженности и кредитным линиям на общую сумму 17 130 836 тыс. рублей (2018 год: 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%;
- 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, ставка комиссий составляет от 1.0% до 1.6% (2018 год: 25 379 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 23 марта 2019 года до 31 августа 2019 года, ставка комиссий составляет 1,0%).

28. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк полностью выполнял все внешние требования ЦБ РФ в отношении достаточности капитала.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, с учетом надбавки поддержания достаточности капитала в размере 2,3% составляют 6,8%, 8,3% и 10,3% соответственно.

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам и не включающие показатели дочерней компании АО «Интеза Лизинг», превышают установленные ЦБ РФ минимальные уровни и составляют:

	2019	2018
Базовый капитал	9 875 431	9 488 618
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 875 431	9 488 618
Дополнительный капитал	3 365 860	3 260 696
Собственные средства (капитал)	13 241 291	12 749 314
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)	82 791 168	72 587 080
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))	82 973 594	72 764 973
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	11,9%	13,1%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	11,9%	13,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	16,0%	17,5%

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

Банк применяет рекомендации II Базельского соглашения для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного риска, а также базовый индикативный подход для оценки операционного риска. Показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями Базельского соглашения, включающие показатели дочерней компании АО «Интеза Лизинг», представлены далее:

	2019	2018
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Накопленная прибыль (убыток) и прочие резервы	2 101 986	1 671 991
Вычеты	(386 597)	(447 402)
Капитал 1-го уровня	12 535 570	12 044 770
Переоценка зданий	402 377	134 724
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 523 507	2 828 605
Итого капитал	15 461 454	15 008 099
Активы, взвешенные с учетом риска	85 405 868	74 277 146
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	14.7%	16,2%
Норматив общей достаточности капитала	18.1%	20,2%

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

Джузеппе Джампьеро

Татьяна Павлычева



Председатель Правления

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