



Аktionерам Акционерного общества «Банк Интеза»

Аудиторское заключение

**по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Банк Интеза»
за 2016 год**



Акционерное общество «Банк Интеза»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123112, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).</p> <p>Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Акционерное общество «Банк Интеза».
Место нахождения (юридический адрес):	101000, город Москва, Петроверигский переулок, дом 2, строение 2.
Почтовый адрес:	101000, город Москва, Петроверигский переулок, дом 2, строение 2.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 31 декабря 1992 года № 2216.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739177377 11 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 010860133.</p>



Акционерное общество «Банк Интеза»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного общества «Банк Интеза»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – Банк) за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 108 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год.
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих



аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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



Акционерное общество «Банк Интеза»

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор АО «КПМГ»

(доверенность от 16 марта 2015 года № 155/15)

17 февраля 2017 года



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	4.1	873624	949676
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	1459800	845729
12.1	Обязательные резервы	4.1	268738	193955
13	Средства в кредитных организациях	4.1	1965761	7583472
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	1545	0
15	Чистая ссудная задолженность	4.3	42491551	52489713
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	3538812	2588765
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	3000	3000
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		542	1303
19	Отложенный налоговый актив	5.3	477518	397475
110	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1974734	1078678
111	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.6	200913	309021
112	Прочие активы	4.7	1136116	2277550
113	Всего активов		54120916	68521382
II. ПАССИВЫ				
114	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
115	Средства кредитных организаций	4.8	9165345	22013178
116	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	27763150	28625602
116.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	10381559	10218999

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	0	599
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	4817151	5000000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3721	3265
20	Отложенное налоговое обязательство	5.3	134452	76019
21	Прочие обязательства	4.13	825333	1302755
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		75427	71050
23	Всего обязательств		42784579	57092468
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		10820181	10820181
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		260927	260927
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		21830	9977
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		515972	294096
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		43733	977285
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-326306	-933552
35	Всего источников собственных средств		11336337	11428914
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5499035	8843891
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		12138514	14715970
38	Условные обязательства некредитного характера		12762	21490

Председатель Правления

Солнцев

Корриас Д.

Главный бухгалтер



Павлычева

Павлычева Т.Ю.

17 февраля 2017 г.

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояс- нений	Данные за отчетный период	Данные за соот- ветствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		6503308	8993390
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		494139	318550
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		5662753	8405146
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		38210	75223
1.4	от вложений в ценные бумаги		308206	194471
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		2901998	3897251
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		921483	1984926
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1525328	1185226
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		455187	727099
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		3601310	5096139
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	864653	-2236048
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	118082	-213551
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4465963	2860091
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	842154	-1539552
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		5558	-369
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-90752	680865

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	15.2	-823378	1443814
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		825461	958960
15	Комиссионные расходы		153559	163121
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	15.1	306438	-178517
19	Прочие операционные доходы		818966	182677
20	Чистые доходы (расходы)		6196851	4244848
21	Операционные расходы		6383028	5241264
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-186177	-996416
23	(Возмещение) расход по налогам	15.3	140129	-62864
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-323767	-878977
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-2539	-54575
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-326306	-933552

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-326306	-933552
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		277345	367620
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		277345	367620
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		55469	73524
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		221876	294096
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		14816	77094
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14816	77094
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		2963	15419

8	Прочий совокупный доход (убыток, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		11853	61675
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		233729	355771
10	Финансовый результат за отчетный период		-92577	-577781

Председатель Правления

Солн

Корриас Д.

Главный бухгалтер

Т.Ю.

Павлычева Т.Ю.



17 февраля 2017 г.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петровверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснений	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	тыс.руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала			
1	2	3	4	5	6	7			
Источники базового капитала									
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	10820181	X	10820181	X			
1.1	Обыкновенные акции (долями)		10820181	X	10820181	X			
1.2	Привилегированными акциями		0	X	0	X			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-343851	X	-298201	X			
2.1	Прошлых лет	6	43733	X	977285	X			
2.2	Отчетного года	6	-387584	X	-1275486	X			
3	Резервный фонд	6	260927	X	260927	X			
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X			

15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	0	не применимо	0
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	10737257	X	10782307	X	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
17	Корректировка торгового портфеля	не применимо	не применимо			
18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	0	0	0	0
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	317767	211845	25083	37625	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	6	205841	13727	125533	188299
111	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	0	не применимо	0
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0	0	0	0	0
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	0	не применимо	0
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	0	не применимо	0
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	0	не применимо	0
116	Вложения в собственные акции (долями)	0	0	0	0	0
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	0
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	0
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0	0	0	0
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0

141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			213045	X		39425	X
141.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			213045	X		39425	X
141.1.1	нематериальные активы	6		211845	X		37625	X
141.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0	X		0	X
141.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	6		1200	X		1800	X
141.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0	X		0	X
141.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0	X		0	X
142	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	X		0	X
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			213045	X		39425	X
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)			0	X		0	X
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6		10000604	X		10592866	X
Источники дополнительного капитала								
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6		2712747	X		2915308	X
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X		0	X
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			не применимо	X		не применимо	X
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			не применимо	X		не применимо	X
150	Резервы на возможные потери			не применимо	X		не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6		2712747	X		2915308	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								

160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	63341350	X	76462514	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	16	15.8602	X	13.8537	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	16	15.8602	X	13.8537	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 53 / строка 60.4)	16	20.0712	X	17.6664	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.6250	X	0.0000	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		0.6250	X	0.0000	X
166	анти-циклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
167	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		11.3602	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	5.0000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	10.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0	X	0	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X

177	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	X
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	X	0	X

Примечание.
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 6 сопроводительной информации к форме 0409803.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	11.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7367636	7367636	0	1795405	1795405	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	7367636	7367636	0	1795405	1795405	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	3336068	3336068	567214	12359274	12359274	2471855
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	79225	79225	15845	3461933	3461933	692387
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	34528035	27239001	27239001	46485484	37989385	37989385
1.4.1	Судная задолженность	30006088	23012263	23012263	42969659	35620444	35620444

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:	11.3	1005219.0	980542.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		6701457.0	6536949.0
16.1.1	чистые процентные доходы		4632385.0	5039459.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		2069072.0	1497490.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	1063618.0	769999.0
17.1	процентный риск, всего, в том числе:		32816.2	32338.2
17.1.1	общий		30642.2	28013.4
17.1.2	специальный		2174.0	4324.8
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		52273.2	29261.8

17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:	0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск	0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск	0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	8186731	-1228320	9415051	
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		7844438	-940730	8785228	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		268666	-291907	558773	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		75427	4377	71050	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		10000604.0	9259888.0	9274411.0	10449339.0

12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований (под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	65538783.0	67418246.0	79734181.0	79732105.0
13	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	15.3	13.7	11.6	13.1

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применное право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в котором инструмент включается в течение периода "Базель III"	Уровень консолидации, в котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента	
1		2	3	4	5	6	7	8	9
11 АО Банк Интеза	103022168	1643 (РОССИЙСКИЙ ФАЕДЕРАЦИИ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	акции обыкновенные	10820180800	10820181 тыс.ру	
21 INTESA -PARADO BANK LUXEMBOURG S.A.	не применимо	1442 (ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированные облигации	2426276070	40000 тыс.дол. США	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (применения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия									
				Дата погашения инструмента	Наличие досрочного выкупа инструмента	Первоначальная дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий предоставления дивидендов	Наличие условий выплаты дивидендов
1	Акционерный капитал	11.01.2010	Бессрочный	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
2	Область ответственности по андеррайтингу	11.12.2015	Срочный	30.12.2022	да	не применимо	не применимо	физированная ставка	6.38	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. Наименование характеристики инструмента	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
				Полная или частичная конвертация инструмента	Ставка конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент конвертируется	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность использования инструмента на покрытие убытков	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента	Полное или частичное списание инструмента
1	Инструмент	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1	Инструмент	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

2 не применимо	конвертируемый	при снижении НД.1 полностью или частично, т.е. ниже 2% или по решению АСБ о принятии и решения о реальных мер по предупреждению банкротства	обязательная	капитал	АО Банк Интеза	нет	не применимо	не применимо
----------------	----------------	---	--------------	---------	----------------	-----	--------------	--------------

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34		35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	не применимо	
2 не применимо	да	да	не применимо	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2751230, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 365674;

1.2. изменения качества ссуд 1669107;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 716449.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3692020, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 33297;

2.2. погашения ссуд 667425;

2.3. изменения качества ссуд 98432;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 337613;

2.5. иных причин 2505193;



Корниас Д.

Павлычева Т.Ю.

17 февраля 2017 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петровверигский пер., д.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах						
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	>=4.5	15.9	13.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	>=6.0	15.9	13.9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	>=8.0	20.1	17.7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		>=15.0	73.9	68.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		>=50.0	88.9	111.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		<=120.0	41.9	44.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		<=25.0	Максимальное 19.1 Минимальное 0.5	Максимальное 20.3 Минимальное 1.6	
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		<=800.0	111.8	128.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		<=50.0	3.8	1.6	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		<=3.0	0.3	0.6	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		<=25.0	0.0	0.0	

13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)	X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		54120916
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		127623
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		12025353
7	Прочие поправки		-1731427
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		65542464

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояс- нений	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	54120916.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-736653.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		53384263.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1545.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		127623.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		129168.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		14379789.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2354436.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		12025353.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	17	10000604.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	17	65538738.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17	15.3

Председатель Правления

С. Корриас

Корриас Д.

Главный бухгалтер

М.П.



Т.Ю. Павлычева

Павлычева Т.Ю.

17 февраля 2017 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
45286555000	17512023	2216

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации Акционерное общество Банк Интеза / АО Банк Интеза
Почтовый адрес 101000, Москва, Петроверигский пер., д.2

Код формы по ОКД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояс- нений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	8	1881272	904273
1.1.1	проценты полученные		6725275	8487053
1.1.2	проценты уплаченные		-2828951	-3977476
1.1.3	комиссии полученные		861030	958960
1.1.4	комиссии уплаченные		-151441	-163121
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		840010	-1582117
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-90752	680865
1.1.8	прочие операционные доходы		245851	179880
1.1.9	операционные расходы		-3513673	-3486566
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-206077	-193205
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3864026	444662
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-74783	91319
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		6331938	5950245
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1217235	-256997
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			-11871833	23046
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			1303247	-4928318
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			-182849	-860625
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам			-586981	425992
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)			-1982754	1348935
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			-1700481	-2277308
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			772115	1787512
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"			0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			-821087	-161374
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов			127870	-21491
2.7	Дивиденды полученные			0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)			-1621583	-672661
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			0	0
3.4	Выплаченные дивиденды			0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-1550138	2053675
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			-5154475	2729949
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1		9184922	6454973
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1		4030447	9184922

Председатель Правления

Корриас Д.

Главный бухгалтер

Павлычева Т.Ю.

17 февраля 2017 г.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО «Банк Интеза».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525922.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708022300.

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

Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027739177377.

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

Состав акционеров Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	2017 год, %	2016 год, %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,98	46,98
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.(Люксембург)*	53,02	53,02
Итого	100,00	100,00

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

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 30 внутренних структурных подразделений (операционных офисов), расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 44 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 25 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк имеет следующие рейтинги, установленные рейтинговым агентством Fitch:

Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, иностранная валюта	F3	F3
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, долгосрочный, международная шкала, иностранная валюта	BBB-	BBB-
Fitch	Рейтинг поддержки	2	2
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, долгосрочный, международная шкала, национальная валюта	BBB-	BBB-
Fitch	Национальный долгосрочный рейтинг, национальная шкала	AAA(rus)	AAA(rus)
Fitch	Рейтинг дефолта эмитента, краткосрочный, национальная валюта	F3	F3
Fitch	Рейтинг устойчивости	b+	b+

1.2 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2017 года	1 января 2016 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные бухгалтерской отчетности АО «Интеза Лизинг», входящего в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы не составляется в связи с признанием отчетных данных участника банковской группы АО «Интеза Лизинг» несущественными.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2216 от 31 декабря 1992 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный Закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

По состоянию на 1 января 2017 года активы Банка уменьшились на 14 400 466 тыс. руб. (21,02%) по сравнению с 1 января 2016 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет сокращения средств в кредитных организациях, сокращения размера ссуд, выданных юридическим лицам, в том числе за счет снижения рублевого эквивалента ссуд, номинированных в иностранной валюте.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка уменьшились на 14 307 889 тыс. руб. (25,06%). Уменьшение обусловлено, главным образом, снижением средств кредитных организаций и приобретением собственных биржевых процентных документарных облигаций у владельцев по ofercie.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Убыток Банка за 2016 год составил 326 306 тыс. рублей. Данный результат стал следствием снижения чистых процентных доходов Банка, дополнительных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности. Одновременно с этим стоит отметить существенное улучшение качества кредитного портфеля Банка, что привело к существенному сокращению убытков по сравнению с предыдущим периодом.

В 2016 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком

операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и других нормативных документов.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2017 года, в том числе счетов денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, капитальных вложений, расчётов по конверсионным операциям и производным финансовым инструментам, расчётов с дебиторами и кредиторами. Фактическое наличие денежных средств и ценностей в хранилищах Банка на 1 января 2017 года, установленное в ходе проведения ревизий, соответствует данным бухгалтерского учёта.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

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

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

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учётной политики:

в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности - Пояснение 11.2;

в части справедливой стоимости финансовых инструментов - Пояснение 9;

в части переоценки зданий - Пояснение 4.6;

в части признания отложенных налоговых активов – Пояснение 5.3.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

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

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

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

Ссуда может быть отнесена в портфель однородных ссуд при соблюдении условий, установленных Положением ЦБ РФ № 254-П и действующим внутренним Положением Банка.

Состав портфелей однородных ссуд определяется по следующим признакам однородности:

- тип кредитного продукта;
- тип клиента;
- наличие/отсутствие обеспечения по ссудам;
- валюта кредита;
- лимит суммы по сделке;
- признак реструктуризации: реструктурированные ссуды выделяются Банком в отдельные портфели с соблюдением подходов к формированию резервов. Решение о неухудшении качества обслуживания долга по таким ссудам принимается уполномоченным органом Банка. Данные портфели однородных ссуд сформированы с повышенным размером резерва по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положением ЦБ РФ № 254-П.

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

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

Ставки резервирования устанавливаются Банком по каждому из субпортфелей на основании результатов оценки риска по каждому субпортфелю и с учетом минимальных ставок резервирования, установленных Положением ЦБ РФ № 254-П. Ставки резервирования, предложенные на основе Профессионального суждения, составленного по результатам оценки риска по каждому из субпортфелей и с учетом минимальных ставок резервирования, утверждаются Комитетом по оценке качества активов и служат основанием для расчета резерва по портфелям однородных ссуд.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;

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

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надёжно определена, оцениваются по себестоимости. По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надёжного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П») и внутренним Положением.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежедневной основе.

Используемые Банком методы определения справедливой стоимости ценных бумаг описаны ниже.

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

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

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

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

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

Согласно Учётной политике Банка переоценка зданий осуществляется не чаще одного раза в год в последний рабочий день отчетного года.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

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

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

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые не по справедливой стоимости, являются базой для формирования резерва в порядке, установленном Положением ЦБ РФ № 283-П.

Материальные запасы

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

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

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надёжной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надёжно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – «чистая стоимость возможной продажи»), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчётного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признаётся расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по указанным видам объектов.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, включаются в статью «Прочие активы» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Пассивы

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

Выпущенные долговые обязательства

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

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

Уставный капитал, резервный фонд, дивиденды

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

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2016 года.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2017 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

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

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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

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

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

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

Учётная политика Банка на 2016 год была утверждена Решениями Правления АО «Банк Интеза» (протоколы заседаний № 52_15 от 29 декабря 2015 года, № 24_16 от 24 июня 2016 года, № 37_16 от 16 сентября 2016 года).

Следующие нормативные акты вступили в силу в 2016 году и оказали влияние на учетную политику Банка:

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (с учётом последующих изменений), подготовленном на основе Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учёта объектов, перечисленных в наименовании положения.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе Международного стандарта финансовой отчётности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введённого в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учёта вознаграждений работникам в кредитных организациях.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте, признаётся утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с учётом последующих изменений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учётом положений Международных стандартов финансовой отчётности, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учёте на счетах по учёту финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учёте на счетах по учёту добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчётного года.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учёту доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и в Плане счетов открыт новый балансовый счёт № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Также введён новый балансовый счёт № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», на котором в составе капитала учитываются соответствующие операции с собственниками кредитной организации, учитывая, что поступления от акционеров, участников не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками признавалось в бухгалтерском учёте кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества».
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменён порядок бухгалтерского учёта процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У

«О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с 1 января 2016 года из Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях исключены балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 50408 «Процентные доходы по учтённым векселям» и План счетов дополнен внебалансовыми счетами № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учёта процентного дохода по активным операциям. Как следствие, остатки по статьям «Всего активов» и «Всего обязательств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) уменьшились на величину остатков, числящихся на указанных счетах, а также уменьшились остатки по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Прочие обязательства».

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3875-У «О внесении изменений в Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчётности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учёта отдельных операций. Показатели данных форм отчётности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчётности № 0409808 «Отчёт об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчётности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».
- В течение 2016 года в Учётную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2017 год Банком существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, не вносились.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2016 год были отражены следующие основные операции:

- уточнение сумм, относящихся к 2016 году процентных, комиссионных и других операционных доходов и расходов в размере 547 189 тыс. руб. и 137 тыс. руб. соответственно;
- отражение отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам и отложенных налоговых обязательств в сумме за 2016 год в сумме 74 853 тыс. руб. и 8 610 тыс. руб. соответственно.

Эффектом данных операций явилось увеличение финансового результата на 613 227 тыс. руб.

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

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

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Денежные средства	873 624	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	1 191 062	651 774
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 965 761	7 583 472
Российская Федерация	72 735	48 482
Иные государства	1 893 026	7 534 990
	4 030 447	9 184 922

Денежные средства и их эквиваленты в сумме 268 738 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 193 955 тыс. руб.) исключены из данной статьи в связи со следующими ограничениями по их использованию: Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой, заключенных на внебиржевом рынке.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	1 545	-
	1 545	-

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Свопы:		
- С иностранной валютой	1 545	-
	1 545	-

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 233 802	8 587 185
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 873 717	49 005 775
Ссуды физическим лицам	2 050 886	3 062 334
Итого ссудной задолженности	50 158 405	60 655 294
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 666 854)	(8 165 581)
Итого чистой ссудной задолженности	42 491 551	52 489 713

На 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года резерв на возможные потери по межбанковским кредитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 233 802	8 587 185
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 873 717	49 005 775
- Финансирование текущей деятельности	34 740 099	47 643 669
- Приобретенные права требования	1 133 618	1 362 106
Ссуды физическим лицам	2 050 886	3 062 334
- Потребительские кредиты	1 289 758	2 102 443
- Ипотечные кредиты	761 128	959 891
Итого ссудной задолженности	50 158 405	60 655 294
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 666 854)	(8 165 581)
Итого чистой ссудной задолженности	42 491 551	52 489 713

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	12 233 802	8 587 185
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	35 873 717	49 005 775
Оптовая и розничная торговля	14 736 483	18 628 219
Обрабатывающие производства	6 333 438	13 651 887
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 849 397	3 512 521
Транспорт и связь	1 110 117	2 038 795
Строительство	992 976	1 479 005
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	940 716	827 655
Сельское хозяйство	593 996	508 056
Добыча полезных ископаемых	351 780	35 875
Прочие виды деятельности	8 964 814	8 323 762
Ссуды физическим лицам	2 050 886	3 062 334
Итого ссудной задолженности	50 158 405	60 655 294
Резерв на возможные потери по ссудам	(7 666 854)	(8 165 581)
Итого чистой ссудной задолженности	42 491 551	52 489 713

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка имеется 10 крупнейших заемщиков или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями) с остатками свыше 380 000 тыс. руб. каждый (на 1 января 2016 года: с остатками свыше 356 677 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, составила 7 597 965 тыс. руб. или 20,03% от общей суммы ссудной задолженности клиентов, не являющихся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2016 года: 11 712 983 тыс. руб. или 22,50%). Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года составил 1 259 207 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 1 369 641 тыс. руб.).

Общий объем ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года включает сумму 118 342 тыс. руб., уплаченную по гарантиям, предоставленным ООО ДИАНА, в размере 7 991 тыс. руб., ООО СК БАМ, в размере 13 445 тыс. руб. и АО СИБМОСТ, в размере 96 906 тыс. руб. По всем гарантиям создан резерв на возможные потери в размере 100% в общей сумме 118 342 тыс. руб. (Объем ссудной задолженности на 1 января 2016 года включает сумму, уплаченную по гарантии, предоставленной ООО БНТ, в размере 19 208 тыс. руб., по которой был создан резерв на возможные потери в размере 100%: 19 208 тыс. руб.).

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

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании внутренней методики, основанной на анализе финансового положения заемщика;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

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

- тип кредитного продукта;
- тип клиента;
- наличие/отсутствие обеспечения по ссудам;
- валюта кредита;
- лимит суммы по сделке;
- признак реструктуризации: реструктурированные ссуды выделяются Банком в отдельные портфели с соблюдением подходов к формированию резервов. Решение о неухудшении качества обслуживания долга по таким ссудам принимается уполномоченным органом Банка. Данные портфели однородных ссуд сформированы с повышенным размером резерва по сравнению с минимальными требованиями, установленными Положением ЦБ РФ № 254-П.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Полученные результаты сравниваются Банком со ставками резервирования, полученными на основании внутренней модели Банка, которые применяются в том случае, если они превышают минимальные ставки резервирования, описанные выше.

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

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 535 812	2 581 354
Долевые ценные бумаги	-	4 411
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
	3 538 812	2 588 765

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации ОФЗ	3 535 812	2 581 354
	3 535 812	2 581 354

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24018	27.10.2017	27.12.2017
ОФЗ – 24019	16.08.2019	16.10.2019
ОФЗ – 25080	19.02.2017	19.04.2017
ОФЗ – 25081	31.11.2017	31.01.2018
ОФЗ – 26204	15.01.2018	15.03.2018
ОФЗ – 26206	14.04.2017	14.06.2017

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24018	27.10.2017	27.12.2017
ОФЗ – 25080	19.02.2017	19.04.2017
ОФЗ – 25082	11.03.2016	11.05.2016
ОФЗ – 26203	03.06.2016	03.08.2016
ОФЗ – 26206	14.04.2017	14.06.2017

15 января 2016 года Банк продал акции АО «Национальное бюро кредитных историй» в количестве 44 100 штук компании ООО «Кредитная инициатива» (номинальная стоимость 100 рублей за акцию) по цене 226,7574 рублей за акцию, за общее вознаграждение 10 000 тыс. руб., в связи с чем была отражена прибыль по операциям с ценными бумагами в сумме 5 590 тыс. руб.

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 112 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 3 112 тыс. руб.). По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 112 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 3 112 тыс. руб.).

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2017 года	1 января 2016 года	1 января 2017 года	1 января 2016 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	лизинговая деятельность	100	100	3 000	3 000

Акции дочерних и зависимых обществ представляют собой обыкновенные акции дочерней компании АО «Интеза Лизинг», учитываемые по номинальной стоимости.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначен- ные для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 009 020	580 188	1 250 356	136 840	1 213	416 014	3 393 631
Поступления	30	-	436 157	352 639	32 261	236 431	1 057 518
Реклассификация	-	-	-	182 456	-	-	182 456
Выбытия	(5 850)	(405 856)	(273 260)	-	(33 196)	(151 716)	(869 878)
Переоценка	(116 720)	-	-	-	-	(296 609)	(413 329)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	886 480	174 332	1 413 253	671 935	278	204 120	3 350 398
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	360 663	542 066	934 799	61 411	-	78 315	1 977 254
Начисленная амортизация за год	33 645	32 817	145 663	80 912	-	-	293 037
Убытки от обесценения	-	(23 639)	-	-	-	(75 108)	(98 747)
Выбытия	(242)	(393 026)	(209 459)	-	-	-	(602 727)
Переоценка	(394 066)	-	-	-	-	-	(394 066)
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	0	158 217	871 003	142 323	-	3 207	1 174 751
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2017 года	886 480	16 114	542 250	529 612	278	200 913	2 175 647

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Основные средства, переданные в лизинг	Транспорт, оборудование, вложения в приобретение ОС	Нематериальные активы, вложения в приобретение НМА	Материальные запасы	Долгосрочные активы, предназначен- ные для продажи*	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	435 276	952 034	1 337 296	124 119	5 102	299 974	3 153 801
Поступления	-	-	106 612	12 721	45 745	468 063	633 141
Выбытия	-	(371 846)	(193 552)	-	(49 634)	(352 023)	(967 055)
Переоценка	573 744	-	-	-	-	-	573 744
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	1 009 020	580 188	1 250 356	136 840	1 213	416 014	3 393 631
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	139 974	861 932	894 092	43 572	-	27 824	1 967 394
Начисленная амортизация за год	14 564	63 240	119 806	17 839	-	-	215 449
Убытки от обесценения	-	(13 447)	-	-	-	50 491	37 044
Выбытия	-	(369 659)	(79 099)	-	-	-	(448 758)
Переоценка	206 125	-	-	-	-	-	206 125
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	360 663	542 066	934 799	61 411	-	78 315	1 977 254
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2016 года	648 357	38 122	315 557	75 429	1 213	337 699	1 416 377

* Статья включает в себя недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сумме 28 678 тыс. руб., учитываемую в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в статье «Прочие активы».

По состоянию на 1 января 2017 года стоимость нижеперечисленных зданий подверглась переоценке по справедливой стоимости:

- нежилое здание общей площадью 2 998,7 кв.м. с земельным участком площадью 1 050 кв.м., оформленное на праве собственности на здание с правом аренды на земельный участок на 49 лет, расположенное по адресу: г. Москва, пер. Петроверигский, д. 2 (далее - «Объект 1»);
- помещение общей площадью 742,9 кв.м., оформленное на праве собственности, расположенное в здании по адресу: Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Ульянова, д. 46, пом. П11 (далее – «Объект 2»).

В качестве справедливой стоимости объектов использовалась рыночная стоимость.

Расчет рыночной стоимости права собственности на нежилые здания осуществлялся с использованием сравнительного и доходного подходов специалистами Банка.

Метод сравнения продаж определяет стоимость объекта или арендную ставку за него на основе анализа недавних сделок по сопоставимым объектам недвижимости, которые схожи с оцениваемым объектом по размеру, местоположению, использованию и прочим характеристикам. Данный подход к оценке стоимости объекта недвижимости или его ставки аренды предполагает, что рынок установит цену или ставку аренды для оцениваемого объекта тем же самым образом, что и для сопоставимых, конкурентных объектов.

В качестве объектов-аналогов выбраны объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. В качестве удельного показателя выбрана стоимость 1 кв.м. строений (помещений). В качестве ценообразующих факторов выбраны: обеспеченность строений (помещений), входящих в состав объекта, земельным участком, местоположение, линия расположения относительно проезжей, пешеходной зоны, общая площадь строений (помещений), этажность, состояние строений (помещений), назначение строений (помещений). Значение корректировок, внесенных в стоимость удельного показателя объектов-аналогов, является расчетной величиной или внесено в соответствии с аналитическими данными. Количество корректировок, значение которых определено экспертным путем, минимально.

Доходный подход подразумевает, что цена объекта недвижимости на дату оценки – это текущая стоимость чистых доходов, которые могут быть получены владельцем в течение будущих лет эксплуатации и продажи объекта недвижимости. В рамках применения доходного подхода использовался метод прямой капитализации. Метод капитализации дохода основан на определении чистого операционного дохода за один год владения и умножении этого дохода на соответствующий коэффициент капитализации. При оценке недвижимости используется ставка капитализации равная 9,00% для Объекта 1 и 11,04% для Объекта 2.

Величина ставки арендной платы определена методом сравнения продаж. В качестве объектов-аналогов выбраны объекты недвижимости, которые относятся к одному с оцениваемым объектом сегменту рынка и сопоставимы с ним по ценообразующим факторам. В качестве удельного показателя выбрана величина ставки аренды 1 кв. м строений (помещений). Ценообразующие характеристики сопоставимы с теми, которые были использованы при определении рыночной стоимости в рамках сравнительного подхода. Величина коэффициента экономического недоиспользования, операционные расходы, коэффициента капитализации (далее – «КК») принята в соответствии с аналитическими материалами (в т.ч., выполненными ведущими консалтинговыми компаниями). Расчет резерва на замещение произведен по формуле сложного процента «Фактор фонда возмещения».

Согласование результатов оценки рыночной стоимости, полученных при использовании методов и подходов к оценке, проведено методом согласования по критериям. Перечисленные подходы, методы соответствуют действующему законодательству в области оценочной деятельности РФ и требованиям МСФО (IFRS) 13.

Информация о чувствительности рыночной стоимости в случае изменения КК и ставки аренды приведены ниже.

Для Объекта 1. В случае снижения КК на 1% и роста используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода, возрастет на 23%. В случае роста КК на 1% и

снижения используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода, снизится на 19%.

Для Объекта 2. В случае снижения КК на 1% и роста используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода возрастет на 5%. В случае роста КК на 1% и снижения используемой в расчетах ставки аренды на 10% стоимость, рассчитанная в рамках доходного подхода, снизится на 4%.

Для оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи Банк использует сравнительный подход, применяя необходимые корректировки к используемым аналогам.

4.7. Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	420 824	765 098
Требования по получению лизинговых платежей	40 923	340 900
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	1 195 458
Прочая дебиторская задолженность	601 194	174 611
Резерв под обесценение	(268 734)	(782 397)
Всего прочих финансовых активов	794 207	1 693 670
Авансовые платежи	249 738	253 970
Расчеты с поставщиками	81 071	299 814
Прочие	162 254	289 383
Резерв под обесценение	(151 154)	(259 287)
Всего прочих нефинансовых активов	341 909	583 880
Всего прочих активов	1 136 116	2 277 550

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	782 397	259 287	1 041 684
Чистое восстановление резерва под обесценение	(507 160)	(94 964)	(602 124)
Списания	(6 503)	(13 169)	(19 672)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	268 734	151 154	419 888

Восстановление резерва по прочим финансовым активам связано с проведением операции по уступке прав требований по финансовому лизингу, результатом данной операции стало восстановление резерва по активам, права требования, по которым были уступлены по договорам, заключенным в соответствии с действующим законодательством на сумму 402 756 тыс. руб. – Пояснение 11.2.

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	453 234	261 278	714 512
Чистое создание резерва под обесценение	353 742	7 964	361 706
Списания	(24 579)	(9955)	(34 534)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	782 397	259 287	1 041 684

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	55 683	196 615
Расходы будущих периодов	7 331	29
Расчеты с поставщиками	17 874	17 172
Расчеты с прочими дебиторами	54	-
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	-	103
Резерв под обесценение	(27 509)	(98 308)
	53 433	115 611

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	2 088 302	87 255
Межбанковские кредиты и депозиты	7 077 043	21 25 923
	9 165 345	22 013 178

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	11 842 555	16 252 373
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 480 163	2 356 724
- Юридические лица	9 362 392	13 895 649
Срочные депозиты	15 920 595	12 373 229
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 901 396	7 862 275
- Юридические лица	8 019 199	4 510 954
Итого средства клиентов	27 763 150	28 625 602

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

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Добыча полезных ископаемых	5 360 898	174 913
Оптовая и розничная торговля	4 479 030	3 585 141
Обрабатывающие производства	1 473 388	2 110 090
Строительство	781 925	4 898 768
Недвижимость	895 861	372 458
Транспорт и связь	736 181	721 573
Финансовая деятельность	619 975	1 109 910
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	68 577	51 579
Производство электроэнергии, газа и воды	45 539	1 506 766
Прочие	2 920 217	3 875 405
Итого средства юридических лиц	17 381 591	18 406 603

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 186 004 тыс. руб. каждый (на 1 января 2016 года: с остатками свыше 236 770 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 8 435 822 тыс. руб. или 30,38% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2016 года: 10 587 231 тыс. руб. или 36,99%).

По состоянию на 1 января 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 709 771 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 7 715 846 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

4.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой справедливую стоимость договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, с базисным активом иностранной валютой, заключенных на внебиржевом рынке.

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты	-	599
	-	599

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	-	599
	-	599

4.11. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Облигации	4 817 151	5 000 000
	4 817 151	5 000 000

Информация о выпущенных долговых обязательствах, с указанием дат выпуска и погашения, а также процентных ставок представлена далее:

Выпуск ценной бумаги	№ регистрации	Проце- нтная ставка, %	Дата выпуска	Дата пога- шения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 января 2017 года	1 января 2016 года
Банк Интеза-16об	4B020302216B	10,55	10.06.2015	10.06.2018	1 817 151	5 000 000
Банк Интеза-001P-OR	4B020102216B001P	9,75	13.10.2016	10.10.2019	3 000 000	-

Долговые обязательства Банка номинированы в российских рублях.

4.12. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций (1 января 2016 года: 876 128). Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

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

4.13. Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов и купона	503 122	430 075
Прочая кредиторская задолженность	133 928	693 862
Всего прочих финансовых обязательств	637 050	1 123 937
Расчеты с прочими кредиторами	152 223	131 747
Кредиторская задолженность по прочим налогам	17 952	15 534
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	18 109	31 537
Всего прочих нефинансовых обязательств	188 284	178 818
	825 334	1 302 755

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

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	8 165 581	3 112	1 143 771	102 587	9 415 051
Чистое восстановление резерва под обесценение	(465 430)	-	(700 031)	(5 630)	(1 171 091)
Списания	(33 297)	-	(20 511)	(3 421)	(57 229)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	7 666 854	3 112	423 229	93 536	8 186 731

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	6 283 487	3 117	779 556	112 277	7 178 437
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 022 496	(5)	398 749	(6 675)	2 414 565
Списания	(140 402)	-	(34 534)	(3 015)	(177 951)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 165 581	3 112	1 143 771	102 587	9 415 051

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	842 154	(1 539 552)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(90 752)	680 865
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(823 378)	1 443 814
	(71 976)	585 127

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	41 387	25 967
Прочие налоги, в т.ч.:	178 785	176 217
НДС	158 331	157 962
Налог на имущество	12 548	8 827
Земельный налог	2 920	825
Транспортный налог	119	157
Прочие налоги	4 867	8 446
Изменение отложенного налогового актива	(80 043)	(265 048)
	140 129	(62 864)

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	41 285	25 398
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 10%	102	569
	41 387	25 967

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	41 387	25 967
Изменение отложенного налога	(80 043)	(265 048)
Всего доходов по налогу на прибыль	(38 656)	(239 081)

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2017 года Банк признает отложенный налоговый актив в части налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, в сумме 477 518 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 397 475 тыс. руб.). Основываясь на показателях бизнес-плана и анализе будущих денежных потоков, а также принимая во внимание, что с 1 января 2017 года накопленные налоговые убытки, перенесенные на будущее и не использованные в текущем году могут быть перенесены на последующие годы без ограничения времени, Банк предполагает, что отложенный налоговый актив будет полностью использован. В период с 1 января 2017 года до 31 декабря 2020 года налоговая база по налогу на прибыль не может быть уменьшена путем зачета суммы налоговых убытков прошлых лет, перенесенных на будущее, более чем на 50%.

По состоянию на 1 января 2017 года в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 128 993 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: 73 524 тыс. руб.).

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	1 856 978	1 784 295
Заработная плата сотрудникам	1 409 693	1 403 502
Налоги и отчисления по заработной плате	362 552	353 214
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	84 733	27 579

Долгосрочное вознаграждение, ограниченное фиксированными платежами за 2016 год составляет 865 тыс. руб. Долгосрочное вознаграждение за 2015 год отсутствует.

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

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

Банк использует методы оценки, установленные Положением ЦБ РФ № 254-П, Положением ЦБ РФ № 283-П, Положением ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчёта размера операционного риска», Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. руб. и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2017 года Банк выполнял требования к достаточности капитала.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых Банком в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П») по состоянию на 1 января 2017 года представлена в разделе 5 «Отчёта об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма).

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2016 года и 2015 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), информация о которых представлена в Пояснении 5.1.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	10 000 604	10 592 866
Базовый капитал	10 000 604	10 592 866
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 712 747	2 915 308
Всего капитала	12 713 351	13 508 174
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	63 341 350	76 462 514
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	63 054 879	76 462 514
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	20,07	17,67
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15,86	13,85
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	15,86	13,85

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 426 276 тыс. руб. (на 1 января 2016 года: в сумме 2 915 308 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2022 года (на 1 января 2016 года: на срок до 30 декабря 2022 года), соответствующий требованиям Положения ЦБ РФ № 395-П, предъявляемым к субординированным кредитам, включенным в состав дополнительного капитала Банка.

Пояснения к разделу «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2017 года приведены ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), всего, в том числе:	24	10 820 181	X	X	X
1.1	Отнесенные в базовый капитал	X	10 820 181	Уставный капитал и эмиссионный доход	1	10 820 181
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	36 928 495	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в	X	X	Инструменты дополнительного	46	2 712 747

	дополнительный капитал			капитала и эмиссионный доход, всего, из них:		
2.1.1	Субординированный кредит	X	2 426 276	Субординированный кредит	X	2 426 276
3	Основные средства, нематериальные активы материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 974 734	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	529 612	X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	529 612	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9, 41.1.1	529 612
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	477 520	X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	X	477 518	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	10	205 841
5	Отложенное налоговое обязательство	20	134 452	X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6	3 538 812	X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	3 000	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	41.1.3	1 200
7	Резервный фонд	27	260 927	Резервный фонд	3	260 927
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	43 733	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	43 733
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-326 306	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-387 584

Помимо перечисленных выше статей бухгалтерского баланса (публикуемая форма) статья «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательства» является источником дополнительного капитала в сумме 286 471 тыс. руб.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	12 713 351	13 508 174
<i>Основной капитал</i>	<i>10 000 604</i>	<i>10 592 866</i>
<i>Базовый капитал, в том числе:</i>	<i>10 000 604</i>	<i>10 592 866</i>
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	260 927	260 927
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	43 733	977 285
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:</i>	<i>1 124 237</i>	<i>1 465 527</i>
Нематериальные активы	529 612	62 708
Отложенные налоговые активы	205 841	125 533
Убыток текущего года	387 584	1 275 486
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	1 200	1 800
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	<i>2 712 747</i>	<i>2 915 308</i>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	286 471	-
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 426 276	2 915 308
	12 713 351	13 508 174

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представлены следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Основной капитал	10 000 604	10 592 866
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	65 413 161	79 725 370
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15,29	13,29

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

- не используется полученное обеспечение и иные инструменты снижения уровня кредитного риска для уменьшения балансовой суммы активов;

- включаются в расчет условные обязательства кредитного характера по номинальной величине обязательств, а условные обязательства кредитного характера с предусмотренным соглашением случаев безусловного одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательства без предварительного уведомления контрагента, включаются по величине обязательств, приведенной к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,1.

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

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

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

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

9. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты;
- основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

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

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

В течение 2016 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- активы	-	1 545	-	1 545
- обязательства	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	3 535 812	-	-	3 535 812
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 087 393	1 087 393
	<u>3 535 812</u>	<u>1 545</u>	<u>1 087 393</u>	<u>4 624 750</u>

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства				
Производные финансовые инструменты				
- активы	-	-	-	-
- обязательства	-	599	-	599
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Долговые ценные бумаги	2 581 354	-	-	2 581 354
	<u>2 581 354</u>	<u>599</u>	<u>-</u>	<u>2 581 953</u>

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

- Фаллико Антонино – Председатель Совета Директоров;
- Каталано Сальваторе – Член Совета Директоров;
- Армандо Селва – Член Совета Директоров;
- Страно Розарио – Член Совета Директоров;
- Амброджи Вальтер – Член Совета Директоров;
- Машетти Андреа – Член Совета Директоров;
- Леончини Бартоли Лука - Член Совета Директоров;
- Велле Кристоф - Член Совета Директоров;
- Понти Джулио - Член Совета Директоров.

В течение 2016 года в составе Совета Директоров изменений не происходило.

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.

Лицом, занимающим должность (исполняющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации, является Корриас Джанлука.

По состоянию на 1 января 2017 года состав Правления является следующим:

- Корриас Джанлука – Председатель Правления;
- Леин Ольга Вадимовна – Член Правления / Заместитель Председателя Правления;
- Павлычева Татьяна Юрьевна – Член Правления;
- Назаров Михаил Анатольевич – Член Правления;
- Васина Ирина Владимировна – Член Правления;
- Джус Олег Иванович – Член Правления;
- Гримайло Елена Эдуардовна – Член Правления.

В течение 2016 года в составе Правления произошли следующие изменения:

В состав Правления вошла Гримайло Елена Эдуардовна.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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

- Органы управления Банка, предусмотренные Уставом (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление, Председатель Правления);
- Ревизионная комиссия (Ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместитель);
- Управляющие (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Органы, подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь:
 - Аудиторский комитет Банка;
 - Департамент внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - ответственный сотрудник и соответствующее структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Департамент управления рисками;
 - подразделения, ответственные за методологию и контроль управленческой и финансовой отчетности;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, как это может быть определено внутренними документами Банка, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и ЦБ РФ.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка перечислены ниже:

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

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Департамента управления рисками Банка;
- иные функции в соответствии с целями и задачами деятельности Департамента внутреннего аудита.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка перечислены ниже:

- выявление комплаенс (юридического) риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный Закон № 395-1, Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, риском 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 кредитному, операционному, рыночному рискам, риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками, риском 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 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

11. Информация о принимаемых Банком рисках

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

В течение 2016 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками и капиталом с целью приведения их в соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»).

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Управление рисками - процесс выявления, оценки и мониторинга рисков, которым подвержен Банк, осуществляемый в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка и установленный с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

Процесс независимого контроля над рисками не покрывает деловые риски, такие, как изменения условий ведения деятельности, технологий или изменения в отрасли. Данные риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Банк осуществляет управление рисками в целях поддержания и увеличения акционерной стоимости Банка путем оптимизации скорректированной с учетом риска прибыли в условиях сдерживаемого роста и сокращения волатильности чистых доходов по основным направлениям деятельности.

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

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

- прозрачность методик оценки и критериев, обеспечивающих лучшее понимание процедур оценки рисков; распределение полномочий между Советом Директоров, Председателем Правления, департаментами и подразделениями.

Вышеизложенные принципы являются основополагающими стандартами управления в части характеристик систем внутреннего управления и контроля.

Фактическую ответственность за выявление рисков и осуществление контроля над ними несет Совет Директоров Банка. Однако функции управления и мониторинга рисков осуществляют специальные независимые подразделения Банка.

Совет Директоров

Совет Директоров несет ответственность за управление рисками, утверждение стратегий и принципов управления рисками, в том числе за определение структуры лимитов Банка.

Исполнительный комитет

Исполнительный комитет устанавливает общие лимиты на размер кредитного риска Банка в отношении отдельного заемщика, связанных групп заемщиков и связанных сторон, превышающие лимиты, установленные Кредитным комитетом, принимая во внимание консультативное заключение группы Интеза Санпаоло.

Правление

Члены Правления несут ответственность за установление и мониторинг всех процессов по управлению рисками во всех подразделениях Банка.

Комитет по управлению финансовыми рисками

Комитет по управлению финансовыми рисками несет ответственность за сохранность капитала Банка и его распределение, структуру активов и обязательств Банка с учетом структуры ценообразования и сроков погашения в соответствии с законодательством, а также соответствующими внутренними положениями Банка и руководствами группы Интеза Санпаоло. Комитет по управлению финансовыми рисками осуществляет постоянный мониторинг и оценку структуры отчета о финансовом положении, сравнение ожидаемых и фактических результатов деятельности Банка, оценку общего состоянию рынка, оценку деятельности Банка в сравнении с деятельностью его конкурентов. Комитет обеспечивает соответствие отдельных операций политикам, установленным лимитам рисков и прочим требованиям, установленным для каждого направления бизнеса, синхронизированно с группой Интеза Санпаоло.

Кредитный комитет и Комитет по оценке качества активов

Кредитный комитет является высшим органом Банка, ответственным за одобрение выдачи кредитов. Он принимает решения в отношении предложений, сделанных Департаментом управления рисками, и рассматривает условия кредитования. В отношении объемов кредитного риска, превышающих определенный лимит, Исполнительный комитет принимает окончательное решение с учетом мнения, предоставленного Кредитным комитетом Группы Интеза Санпаоло.

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

Департамент управления рисками

Департамент управления рисками несет ответственность за внедрение и поддержание процедур, связанных с управлением рисками, в целях обеспечения процесса независимого контроля.

Казначейство

Казначейство управляет активами и обязательствами Банка, а также их структурой. Данное подразделение несет ответственность за финансирование и управление риском ликвидности Банка.

Департамент внутреннего аудита

Департамент внутреннего аудита на регулярной основе осуществляет анализ процессов по управлению рисками Банка. Периодичность и содержание отчетов Департамента внутреннего аудита по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты содержат результаты оценки Департаментом внутреннего аудита эффективности соответствующих методик, применяемых в Банке, а также рекомендации по их совершенствованию, разрабатываемые для руководства Банка, Аудиторского комитета и Совета Директоров. Совет Директоров и Правление Банка на периодической основе рассматривают отчеты и осуществляют мониторинг выполнения мероприятий по устранению недостатков, выявленных Департаментом внутреннего аудита.

Департамент управления рисками, Кредитный комитет, Комитет по оценке качества активов, Комитет по управлению финансовыми рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Данные подразделения на регулярной основе осуществляют анализ процессов по управлению рисками Банка. Периодичность и последовательность их отчетов по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию для руководства Банка, Аудиторского комитета и Совета Директоров. Совет Директоров и Правление Банка на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные данными подразделениями, и рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Система оценки рисков и подготовки отчетности

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основываются на установленных Банком лимитах. Данные 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 осуществляет мониторинг и оценку готовности к принятию совокупного объема риска, которому подвержены все направления деятельности Банка.

В Банке имеется система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученная информация доводится до сведения членов Правления Банка, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет готовится на ежеквартальной основе и содержит информацию о совокупном объеме кредитного риска, прогнозных параметрах кредитного риска, превышенных лимитах, объеме рыночного риска, коэффициенте ликвидности и изменениях характера риска. Правление проводит анализ отчетов об уровне рисков и осуществляет, в случае необходимости, перераспределение лимитов риска с целью обеспечения целевого стратегического профиля риска.

Минимизация рисков

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

Для целей снижения кредитных рисков Банк широко использует обеспечение по кредитам.

Концентрация риска

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. Концентрация риска указывает на относительную чувствительность деятельности Банка к изменениям, влияющим на определенную отрасль или географическое положение.

С целью избежать повышенной концентрации рисков политика Банка предусматривает специальные методики и принципы поддержания диверсифицированных портфелей. По мере выявления концентраций кредитных рисков Банк осуществляет соответствующий контроль и управление такими концентрациями.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	873 624	-	-	-	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 459 800	-	-	-	1 459 800
Обязательные резервы	268 738	-	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	72 735	-	1 886 846	6 180	1 965 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545	-	-	-	1 545
Чистая ссудная задолженность	39 107 089	957 637	2 426 465	360	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	3 538 812	-	-	-	3 538 812
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	1 066 997	1 293	62 537	5 289	1 136 116
	46 120 602	958 930	4 375 848	11 829	51 467 209

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. руб.	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	949 676	-	-	-	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	845 729	-	-	-	845 729
Обязательные резервы	193 955	-	-	-	193 955
Средства в кредитных организациях	48 482	-	7 528 260	6 730	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	49 739 473	1 594 165	1 094 769	61 306	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	2 588 765	-	-	-	2 588 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	2 019 332	7 816	179 955	70 447	2 277 550
	<u>56 191 457</u>	<u>1 601 981</u>	<u>8 802 984</u>	<u>138 483</u>	<u>66 734 905</u>

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	873 624	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 459 800	-	-	-	1 459 800
Обязательные резервы	268 738	-	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	1 965 761	-	-	-	1 965 761
Чистая ссудная задолженность	12 233 802	28 621 524	1 636 225	-	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	3 538 812	-	-	3 538 812
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	19 735	1 087 394	24 733	4 254	1 136 116
	<u>15 679 098</u>	<u>33 247 730</u>	<u>1 660 958</u>	<u>877 878</u>	<u>51 465 664</u>

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	949 676	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	845 729	-	-	-	845 729
Обязательные резервы	193 955	-	-	-	193 955
Средства в кредитных организациях	7 583 472	-	-	-	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	8 587 185	41 541 778	2 360 750	-	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	2 588 765	-	-	2 588 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	21 396	2 209 061	14 198	32 895	2 277 550
	<u>17 037 782</u>	<u>46 339 604</u>	<u>2 374 948</u>	<u>982 571</u>	<u>66 734 905</u>

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года представлена в Разделе 2 отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)».

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 832 381 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 2 291 914 тыс. руб.), что составляет 10,68% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,08% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 109 234 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 101 085 тыс. руб.), что составляет 5,33% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,20% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 2 417 617 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 1 440 347 тыс. руб.), что составляет 4,93% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 3,53% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной

задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 166 884 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 121 847 тыс. руб.), что составляет 5,45% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,24% от общей величины активов Банка.

В 2016 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 16 486 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 16 811 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

В 2015 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 120 244 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, 20 158 тыс. руб. – по ссудам, предоставленным физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды			Всего
	Ссуды клиентам– кредитным организациям	клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	
Непросроченная задолженность	12 233 802	29 888 365	1 746 709	43 868 876
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	27 835	1 177	29 012
- на срок от 31 до 90 дней	-	185 286	2 145	187 431
- на срок от 91 до 180 дней	-	116 366	4 260	120 626
- на срок от 181 до 360 дней	-	1 444 987	25 108	1 470 095
- на срок более 360 дней	-	4 210 878	271 487	4 482 365
Всего просроченной задолженности	-	5 985 352	304 177	6 289 529
	<u>12 233 802</u>	<u>35 873 717</u>	<u>2 050 886</u>	<u>50 158 405</u>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 12,54% от общей величины ссудной задолженности и 11,62% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам– кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	8 587 185	42 513 077	2 487 800	53 588 062
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	389 945	2 438	392 383
- на срок от 31 до 90 дней	-	134 606	4 327	138 933
- на срок от 91 до 180 дней	-	714 870	32 685	747 555
- на срок от 181 до 360 дней	-	2 311 015	98 269	2 409 284
- на срок более 360 дней	-	2 942 262	436 815	3 379 077
Всего просроченной задолженности	-	6 492 698	574 534	7 067 232
	<u>8 587 185</u>	<u>49 005 775</u>	<u>3 062 334</u>	<u>60 655 294</u>

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 11,65% от общей величины ссудной задолженности и 10,35% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	319 468	893 640	1 213 108
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	2 771	28 234	31 005
- на срок от 31 до 90 дней	4 452	1 630	6 082
- на срок от 91 до 180 дней	1 553	4 148	5 701
- на срок от 181 до 360 дней	12 836	2 933	15 769
- на срок более 360 дней	79 744	204 595	284 339
Всего просроченной задолженности	101 356	241 540	342 896
	<u>420 824</u>	<u>1 135 180</u>	<u>1 556 004</u>

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 22,04 % от общей величины прочих активов и 0,63 % от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	609 349	2 091 592	2 700 941
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	8 975	1 793	10 768
- на срок от 31 до 90 дней	5 140	3 551	8 691
- на срок от 91 до 180 дней	27 942	4 629	32 571
- на срок от 181 до 360 дней	63 739	22 662	86 401
- на срок более 360 дней	49 953	401 231	451 184
Всего просроченной задолженности	155 749	433 866	589 615
	765 098	2 525 458	3 290 556

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 17,92% от общей величины прочих активов и 0,86% от общей величины активов Банка.

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

Для целей раскрытия об объемах и сроках просроченной задолженности по ссудной задолженности и прочим активам используются дни просрочки, применяемые для расчета резервов в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 254-П и № 283-П.

Информация о сделках по уступке прав требований

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

Балансовая стоимость уступленных в 2016 году требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2016 год, представлены следующим образом:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	2 003 591	1 782 606
Финансовый лизинг	402 756	402 683
Итого уступленные требования	2 406 347	2 185 289

Все уступленные в отчетном периоде требования отнесены к 5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 2 406 347 тыс. руб.

За 2016 год среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

Балансовая стоимость уступленных в 2015 году требований на дату уступки, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах за 2015 год, представлены следующим образом:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	1 454 342	1 403 854
Итого уступленные требования	1 454 342	1 403 854

Все уступленные в отчетном периоде требования отнесены к 5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 1 454 342 тыс.руб.

За 2015 год среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года.

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный					
									II	III	IV	V	Итого	
Денежные средства	873 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Средства в кредитных организациях (включая средства в ЦБ РФ)	3 425 561	1 965 761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ссудная задолженность	50 158 405	25 102 690	14 931 360	2 560 636	946 897	6 616 822	8 170 646	7 666 854	161 616	768 649	431 807	6 304 782	7 666 854	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 538 812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистые вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	3 112	-	-	-	-	3 112	3 112	3 112	-	-	-	3 112	3 112	
Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 760 258	372 157	90 472	178 170	374	397 042	423 229	423 229	1 324	85 196	118	336 591	423 229	
	59 759 772	27 440 608	15 021 832	2 738 806	947 271	7 016 976	8 596 987	8 093 195	162 940	853 845	431 925	6 644 485	8 093 195	

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	949 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях (включая средства в ЦБ РФ)	8 429 201	7 583 472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	60 655 294	21 967 611	26 209 763	3 199 820	2 216 564	7 061 536	9 493 498	8 165 581	262 587	931 877	540 174	6 430 943	8 165 581
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 588 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок	3 112	-	-	-	-	3 112	3 112	3 112	-	-	-	3 112	3 112
Прочие активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 454 538	140 220	264 794	488 206	78 914	922 290	1 143 771	1 143 771	10 046	211 167	40 648	881 910	1 143 771
	76 080 586	29 691 303	26 474 557	3 688 026	2 295 478	7 986 938	10 639 879	9 312 464	272 633	1 143 044	580 822	7 315 965	9 312 464

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Выданные гарантии и поручительства тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	122 652	328	353 961	476 941
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	112 652	328	237 228	350 208
Гарантии и поручительства, полученные от прочих банков	10 000	-	116 733	126 733
Обеспечение II категории качества	3 082 525	32 831	241 660	3 357 016
Недвижимость	2 660 572	25 692	-	2 686 264
Имущественные права	46 214	274	-	46 488
Гарантии и поручительства	45 724	269	241 660	287 653
Прочее	330 015	6 596	-	336 611
Прочее обеспечение	29 273 612	333 494	-	29 607 106
Без обеспечения	17 679 616	54 171	11 542 893	-
	50 158 405	420 824	12 138 514	

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. руб.	Требования по получению процентов тыс. руб.	Выданные гарантии и поручительства тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	3 824 047	43 789	241 344	4 109 180
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	3 824 047	43 789	216 239	4 084 075
Гарантии и поручительства, полученные от прочих банков	-	-	25 105	25 105
Обеспечение II категории качества	4 869 116	31 945	-	4 901 061
Недвижимость	3 755 022	24 219	-	3 779 241
Имущественные права	1 770	9	-	1 779
Гарантии и поручительства	386 262	1 870	-	388 132
Прочее	726 062	5 847	-	731 909
Прочее обеспечение	42 084 968	660 162	-	42 745 130
Без обеспечения	9 877 163	29 202	14 474 626	-
	60 655 294	765 098	14 715 970	

По ссудам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчета резерва. Обеспечение, не принимаемое для понижения резерва на возможные потери, отражается в таблицах выше как «Прочее обеспечение».

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе.

Оценку справедливой стоимости залога осуществляют специалисты по залогам Банка.

Обеспечение, относящееся к I и II категориям качества, по которому Банк не оценивает справедливую стоимость на регулярной основе, не принимается Банком во внимание при определении величины сформированного резерва.

Ссуды юридическим лицам

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

Периодичность проверки и переоценки обеспечения зависит от вида обеспечения. Для жилой недвижимости индексная переоценка проводится раз в год, стандартная – раз в 3 года; для коммерческой недвижимости, оборудования, автотранспорта стандартная переоценка проводится раз в год.

Ссуды физическим лицам

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

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

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечения

В течение 2016 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Чистая балансовая стоимость изъятого обеспечения по состоянию на 1 января 2017 года составляет 200 913 тыс. руб., данное изъятое обеспечение учитывается по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (на 1 января 2016 года: 337 699 тыс. руб., из них 309 021 тыс. руб. – долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и 28 678 тыс. руб. – средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются по статье «Прочие активы» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)). По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года размер изъятого обеспечения до вычета обесценения составляет:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Недвижимость	196 396	384 093
Прочие активы	7 858	31 921
Резерв под обесценение	(3 341)	(78 315)
Всего изъятого обеспечения	200 913	337 699

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

11.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Система управления рыночными рисками Банка включает в себя:

- идентификацию факторов риска для новых продуктов;
- расчет различных показателей риска (величина подверженности риску, чувствительность портфеля к изменению рыночных показателей и т.д.);
- оценку справедливой стоимости финансовых инструментов;
- установление и ежедневный мониторинг лимитов на операции и открытые позиции. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска устанавливаются Советом Директоров;
- разработку новых моделей и методологий для оценки риска, а также процедур по взаимодействию подразделений Банка при работе на финансовых рынках.

Банк разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. Для целей управления рисками Банк оценивает показатели риска для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, таким же образом, как и для торгового портфеля. Рыночный риск по торговому портфелю управляется и контролируется на основании методики стоимости с учетом риска (VaR), которая отражает взаимозависимость между параметрами риска. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности.

По состоянию на 1 января 2017 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»). По состоянию на 1 января 2016 года оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года рассчитан в соответствии с Положением ЦБ РФ № 511-П в целях сопоставления данных.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	32 816	32 338
- Специальный процентный риск	2 174	4 325
- Общий процентный риск	30 642	28 013
Валютный риск	52 273	29 262
Величина рыночного риска	1 063 618	769 999

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

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранной валюте и драгоценном металле, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости облигаций федерального займа Российской Федерации в рублях, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменения процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	17 534	18 582
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(17 267)	(18 248)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	35 344	37 507
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(34 272)	(36 172)

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 965 761	4,10	7 583 472	12,10
Чистая ссудная задолженность	42 491 551	88,53	52 489 713	83,77
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 538 812	7,37	2 588 765	4,13
	47 996 124	100,00	62 661 950	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	9 165 345	21,96	22 013 178	39,56
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	27 763 150	66,51	28 625 602	51,45
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>10 381 559</i>	<i>24,87</i>	<i>10 218 999</i>	<i>18,37</i>
Выпущенные долговые обязательства	4 817 151	11,54	5 000 000	8,99
	41 745 646	100,00	55 638 780	100,00

Изменение процентного риска в разрезе валют

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) для финансовых инструментов банковского портфеля в российских рублях, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 и 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(63 006)	(51 692)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	49 197	54 079
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(126 013)	(83 960)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	92 159	107 723

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

Предоставляются следующие виды отчетов:

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

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

В таблицах ниже представлена балансовая открытая валютная позиция без учета внебалансовых требований и обязательств по каждой иностранной валюте.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года открытая валютная позиция соответствует требованиям, установленным ЦБ РФ.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	474 968	262 946	135 710	-	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	1 459 800	-	-	-	1 459 800
<i>Обязательные резервы</i>	268 738	-	-	-	268 738
Средства в кредитных организациях	64 148	840 304	1 050 951	10 358	1 965 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545	-	-	-	1 545
Чистая ссудная задолженность	36 612 156	2 468 360	3 410 675	360	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	3 538 812	-	-	-	3 538 812
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	542	-	-	-	542
Отложенный налоговый актив	477 518	-	-	-	477 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 974 734	-	-	-	1 974 734
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	200 913	-	-	-	200 913
Прочие активы	1 016 740	26 595	90 538	2 243	1 136 116
Всего активов	45 821 876	3 598 205	4 687 874	12 961	54 120 916
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	5 462 847	1 276 222	2 426 276	-	9 165 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	22 399 857	3 530 192	1 823 762	9 339	27 763 150
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	8 143 008	1 278 153	960 398	-	10 381 559
Выпущенные долговые обязательства	4 817 151	-	-	-	4 817 151
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 721	-	-	-	3 721
Отложенное налоговое обязательство	134 452	-	-	-	134 452
Прочие обязательства	710 534	38 974	75 621	204	825 333
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	54 265	143	21 019	-	75 427
Всего обязательств	33 582 827	4 845 531	4 346 678	9 543	42 784 579
Чистая позиция	12 239 049	(1 247 326)	341 196	3 418	11 336 337

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	518 440	246 153	185 083	-	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	845 729	-	-	-	845 729
Обязательные резервы	193 955	-	-	-	193 955
Средства в кредитных организациях	45 032	4 793 042	2 734 994	10 404	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	42 453 289	2 458 389	7 578 035	-	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	2 588 765	-	-	-	2 588 765
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	1 303	-	-	-	1 303
Отложенный налоговый актив	397 475	-	-	-	397 475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 078 678	-	-	-	1 078 678
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	309 021	-	-	-	309 021
Прочие активы	838 988	1 228 502	210 060	-	2 277 550
Всего активов	49 076 720	8 726 086	10 708 172	10 404	68 521 382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	13 996 081	-	8 017 097	-	22 013 178
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	16 386 482	8 489 539	3 740 183	9 398	28 625 602
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5 922 626	3 391 935	904 438	-	10 218 999
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	599	-	-	-	599
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 265	-	-	-	3 265
Отложенное налоговое обязательство	76 019	-	-	-	76 019
Прочие обязательства	506 505	139 620	656 630	-	1 302 755
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	65 397	954	4 699	-	71 050
Всего обязательств	36 034 348	8 630 113	12 418 609	9 398	57 092 468
Чистая позиция	13 042 372	95 973	(1 710 437)	1 006	11 428 914

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	27 296	(136 835)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(99 789)	7 678

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

Операционный риск

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

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

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

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

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

К выявлению и мониторингу операционных рисков относятся сбор и анализ данных о событиях операционного риска, а также анализ всех банковских процессов. Все события операционных рисков регистрируются в единой базе данных, анализируются и регулярно доводятся до сведения руководства Банка. Также все новые и изменяемые банковские операции, продукты, процессы или технологии анализируются на предмет подверженности операционному риску.

К оценке операционных рисков относятся регулярная оценка причин возникновения (факторов) риска и уровня их контроля, а также сценарный анализ событий операционного риска, проводимые во всех подразделениях Банка. Кроме этого, Банк формирует резервы под возможные потери, связанные с событиями операционного риска.

К мерам по минимизации и контролю операционных рисков относятся превентивные меры по предотвращению событий операционного риска. Данный комплекс мер направлен на снижение влияния причин возникновения риска (факторов риска), передачу риска (аутсорсинг), уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков (страхование), а также действия по минимизации

последствий и потенциальных убытков в случае возникновения событий операционного риска.

К числу мер по минимизации факторов риска Банк относятся:

- установление организационной структуры Банка в соответствии с требованиями Группы Интеза Санпаоло и регулирующих органов;
- обеспечение подбора достаточного числа квалифицированных специалистов, проведение повышения их квалификации на постоянной основе, организация взаимозаменяемости;
- обеспечение принципа разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям, эффективной кооперации и коммуникации сотрудников;
- четкое описание обязанностей каждого сотрудника;
- соблюдение норм действующего трудового законодательства РФ;
- вознаграждение сотрудников Банка в соответствии с текущими рыночными условиями и требованиями Группы Интеза Санпаоло;
- обеспечение конфиденциальности персональных данных сотрудников Банка;
- обеспечение оптимальных условий труда сотрудникам Банка;
- разработка, приведение в соответствие с требованиями действующего законодательства РФ и Группы Интеза Санпаоло и прочее обновление внутренних документов Банка, регламентирующих правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, таким образом, чтобы исключить (минимизировать) влияние факторов операционного риска;
- регламентирование и утверждение (согласование) любых банковских процессов, операций и других сделок;
- контроль исполнения и внесения изменений в любые банковские процессы, операции и сделки;
- разделение полномочий по операционной и контрольной деятельности;
- установление лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение принципов бухгалтерского учета и отчетности, регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проработанных и изученных технологий, соответствие всех систем (оборудования и программного обеспечения) и их технической документации требованиям Группы Интеза Санпаоло;
- тестирование программного обеспечения до ввода в эксплуатацию;
- предотвращение несанкционированного доступа к информационным системам Банка, соблюдение установленного порядка доступа к информации;
- разграничение прав доступа и авторизации в системах Банка;
- выявление и предотвращение отклонений в системах Банка;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления данных;
- обеспечение физической и информационной безопасности персонала, клиентов и активов Банка;
- ограничение круга лиц, имеющих доступ к ценностям;
- соблюдение установленного порядка доступа к материальным активам Банка.

Особое внимание Банк уделяет мерам по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности деятельности). По оценке руководства Банка, в результате налаженной системы управления риском существенных концентраций риска не возникает, имеющиеся области риска находятся под постоянным контролем.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 632 385	5 039 459
Чистые непроцентные доходы:	2 069 072	1 497 490
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	35 845
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	320 711	169 980
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	790 944	309 672
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Коммиссионные доходы	921 404	915 146
Прочие операционные доходы	175 764	198 775
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	139 751	131 928
	6 701 457	6 536 949
Величина операционного риска	1 005 219	980 542

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.4. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

		1 января 2017 года, %	1 января 2016 года, %
Требование			
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	73,9	68,3
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	88,9	111,3
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	41,9	44,1

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	873 624	-	-	-	-	-	-	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 191 062	-	-	-	-	268 738	-	1 459 800
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	268 738	-	268 738
Средства в кредитных организациях	1 965 761	-	-	-	-	-	-	1 965 761
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545	-	-	-	-	-	-	1 545
Чистая ссудная задолженность	14 504 628	7 052 360	12 748 870	7 455 025	323 489	-	407 179	42 491 551
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 535 812	-	-	-	-	3 000	-	3 538 812
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	542	-	-	-	-	542
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	477 518	-	-	477 518
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 974 734	-	1 974 734
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	200 913	-	200 913
Прочие активы	754 805	165 615	156 241	52 932	472	14	6 037	1 136 116
Всего активов	22 827 237	7 217 975	12 905 651	7 507 957	801 481	2 447 399	413 216	54 120 916

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	2 088 302	2 776 222	86 162	1 778 183	2 436 476	-	-	9 165 345
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	26 842 502	440 780	385 881	41 987	52 000	-	-	27 763 150
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 262 985</i>	<i>24 105</i>	<i>90 450</i>	<i>4 019</i>	-	-	-	<i>10 381 559</i>
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 817 151	3 000 000	-	-	-	4 817 151
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 721	-	-	-	-	-	-	3 721
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	134 452	-	134 452
Прочие обязательства	511 354	158 922	112 358	23 545	1 046	18 109	-	825 334
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	75 427	-	-	-	-	-	-	75 427
Всего обязательств	29 521 306	3 375 924	2 401 552	4 843 715	2 489 522	152 560	-	42 784 579
Чистая позиция	(6 694 069)	3 842 051	10 504 099	2 664 242	(1 688 041)	2 294 839	413 216	11 336 337

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	949 676	-	-	-	-	-	-	949 676
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	651 774	-	-	-	-	193 955	-	845 729
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	193 955	-	193 955
Средства в кредитных организациях	7 583 472	-	-	-	-	-	-	7 583 472
Чистая ссудная задолженность	12 151 041	7 975 144	22 004 913	8 940 314	395 383	2 069	1 020 849	52 489 713
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	2 581 354	-	-	-	-	7 411	-	2 588 765
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	3 000	-	3 000
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 303	-	-	-	-	1 303
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	397 475	-	-	397 475
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 078 678	-	1 078 678
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	309 021	-	309 021
Прочие активы	1 765 106	130 366	213 069	112 697	2 914	-	53 398	2 277 550
Всего активов	25 682 423	8 105 510	22 219 285	9 053 011	795 772	1 591 134	1 074 247	68 521 382

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	1 687 255	4 900 000	9 101 789	3 408 826	2 915 308	-	-	22 013 178
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 227 483	773 235	459 810	113 074	52 000	-	-	28 625 602
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>10 171 885</i>	<i>37 991</i>	<i>8 622</i>	<i>501</i>	-	-	-	<i>10 218 999</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	599	-	-	-	-	-	-	599
Выпущенные долговые обязательства	-	-	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 265	-	-	-	-	-	-	3 265
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	76 019	-	76 019
Прочие обязательства	848 642	333 678	84 615	4 283	-	31 537	-	1 302 755
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	71 050	-	-	-	-	-	-	71 050
Всего обязательств	29 838 294	6 006 913	14 646 214	3 526 183	2 967 308	107 556	-	57 092 468
Чистая позиция	(4 155 871)	2 098 597	7 573 071	5 526 828	(2 171 536)	1 483 578	1 074 247	11 428 914

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Потоки денежных средств по ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 3 535 812 тыс. руб. (1 января 2016 года: 2 581 354 тыс. руб.) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца” в таблицах выше в связи с высокой степенью ликвидности данных ценных бумаг.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
От 3 до 12 месяцев	2 370 399	746 180
От 1 года до 5 лет	1 165 413	1 835 174
Без срока погашения	3 000	7 411
	3 538 812	2 588 765

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в категории “До востребования и менее 1 месяца”. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

тыс. руб.	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Менее 1 месяца	941 829	967 255
От 1 до 3 месяцев	2 286 677	3 420 728
От 3 до 12 месяцев	4 301 499	3 068 947
От 1 года до 5 лет	179 766	258 916
	7 709 771	7 715 846

11.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

При осуществлении уставной деятельности Банк строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативных актов. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и нормативных актов в области правового регулирования банковской системы, законодательства о налогах и финансах; правовая экспертиза соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам; регулярный анализ результатов рассмотрения спорных вопросов с участием Банка в судебных органах; изучение арбитражной практики.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года величина резервов оценочных обязательств, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 18 109 тыс. руб. (1 января 2016 года: 31 537 тыс. руб.).

11.6. Стратегический риск

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

11.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11.8. Страновой риск

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

Информация об управлении капиталом

Банк традиционно придерживается консервативной стратегии, внимательно следит за достаточностью собственных средств (капитала). В 2016 году в Банке в рамках реорганизации Группы управления рисками было создано специальное подразделение - Отдел внутренних процедур оценки достаточности капитала в целях соответствия лучшей практике и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У. Управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных ЦБ РФ требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В процессе управления капиталом Банком учитываются текущие и потенциальные будущие изменения к расчету показателей достаточности капитала, в том числе введенные в текущем отчетном периоде надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности собственных средств (капитала).

На фоне сложной экономической ситуации и санкционной политики в отношении России Банк поддерживает стабильную структуру фондирования, которая соответствует структуре активов Банка и является оптимальной с точки зрения срочности и стоимости.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

13. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

В 2016 и 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2016 года: требования не являются просроченными).

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2015 год: не списывал).

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлены далее

	Материнское предприятие и предприятие, обладающее конечным контролем		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 813 321	0,0%	-	-	-	-	591	0,1%	1 813 912
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-		-		-		-		-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 426 636	1,65%	-	-	1 035 296	12,76%	-	-	3 461 932
Резерв на возможные потери по ссудам	-		-		-		-		-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	7 096		116	-	361	-	-	-	7 573
Резерв на возможные потери по прочим активам	-		-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 359 799	0,0%	34 709	9,49%	106 946	6,63%	2 431 002	6,58%	5 932 456
Прочие обязательства	-	-	107	-	24	-	436	-	567
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	700	-	-	-	-	-	700

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены далее

	Материнское предприятие		Ключевой управленческий персонал		Дочерние предприятия		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	4 069 798	0,0%	-	-	-	-	3 259	0,1%	4 073 057
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-		-		-		-		-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 093 241	0,6%	133	20,0%	1 138 593	13,5%	-	-	2 231 967
Резерв на возможные потери по ссудам	-		-		-		-	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-		-	-	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 194		2	-	1	-	-	-	1 197
Резерв на возможные потери по прочим активам	-		-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 994	0,0%	40 778	9,4%	35 001	10,0%	14 043 358	6,1%	14 180 131
Прочие обязательства	-	-	1 728	-	142	-	48 960	-	50 830
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	567	-	-	-	-	-	567

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	44 185	3	149 954	6	194 148
Процентные расходы	(11 717)	(3 047)	(7 490)	(391 301)	(413 555)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	86 410	-	-	-	86 410
Комиссионные доходы	129 115	-	4 634	177	133 926
Комиссионные расходы	(40 380)	-	-	-	(40 380)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	77	-	1 226	-	1 303
Операционные расходы	-	(91 149)	-	(188 513)	(279 662)

*Результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	26 994	75	148 040	1	175 110
Процентные расходы	(330 401)	(3 157)	(7 144)	(1 163 078)	(1 503 780)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	553 333	20	-	-	553 353
Комиссионные доходы	59 536	57	25	10	59 628
Комиссионные расходы	(17 151)	-	-	(6)	(17 157)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	58	1	-	-	59
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	(1)	-	-	(1)
Прочие операционные доходы	35	1	6 230	-	6 266
Операционные расходы	-	(72 245)	-	(231 730)	(304 205)

*Результат от операций с иностранной валютой рассчитан на основании маржинального подхода с использованием фактических курсов сделок.

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке направлена на разумное управление бизнесом, соответствующего интересам акционеров и соблюдением принципов конкурентоспособности, устойчивости и справедливости.

Система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда. Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда и отчёты Департамента комплаенса и финансового мониторинга о пересмотре Советом Директоров системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия. По результатам такого рассмотрения в 2016 году и 2015 году Советом Директоров не было предложено изменений к системе оплаты труда.

Политика об оплате труда работников, действующая в Банке, предусматривает зависимость вознаграждения от результатов работы Банка и личного вклада сотрудников в достижение этого результата.

Система оплаты труда в Банке предусматривает фиксированную и переменную части совокупного дохода.

Переменная часть совокупного дохода связана с результатами деятельности работников и может состоять из:

- периодической переменной части (краткосрочной), согласно условиям, изложенным в соответствующих Положениях о премировании работников Банка;
- единовременных премий, предназначенных для поощрения работников за достигнутые результаты или выдающиеся показатели;
- долгосрочного вознаграждения (для отдельных категорий работников, определённых в Положении по премиальным вознаграждениям работников Банка и Правилах определения работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля));

Размер нефиксированной части совокупного дохода труда работников, принимающих риски, подлежит отсрочке на 5 лет и для работников подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля) на 3 года.

Отсроченная часть переменной части совокупного дохода устанавливается в размере:

- 60% для работников, принимающих риски и не относящихся к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля);
- 40% для работников, относящихся к работникам подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля).

Размер нефиксированной части совокупного дохода труда работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками и (или) иные контрольные функции (функции внутреннего контроля) определяется (корректируется) с учетом количественных и качественных показателей.

В рамках системы оплаты труда Банк использует систему количественных и качественных показателей. Ключевыми показателями на уровне Банка в целом являются:

- Показатель базового капитала (CET1- Common Equity Tier), который равен, как минимум, лимиту, предусмотренному системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework);
- Показатель чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, NSFR) равен, как минимум, лимиту, предусмотренному системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework);

- Отсутствие убытка или прибыль до вычета налога на прибыль от продолжающейся деятельности за вычетом доходов от выкупа собственных обязательств Банка, дохода от переоценки по справедливой стоимости обязательств Банка от разовых операций (по данным МСФО).
- Показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio, LCR), уровень которого должен быть не менее лимита, предусмотренному системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework).

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2017 года составила 1 431 человек (на 1 января 2016 года: 1592 человека).

Численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, составила:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Члены исполнительных органов	7	6
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	12

Расходы на вознаграждение членов исполнительных органов (всего – 7 человек) за 2016 год составили 73 144 тыс. руб., в том числе:

- Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 54 074 тыс. руб.;
- Другие расходы на содержание персонала – 13 093 тыс. руб.;
- Сумма страховых взносов – 5 977 тыс. руб.

Расходы на вознаграждение членов исполнительных органов (всего – 6 человек) за 2015 год составили 55 811 тыс. руб., в том числе:

- Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 41 405 тыс. руб.;
- Другие расходы на содержание персонала – 9 173 тыс. руб.;
- Сумма страховых взносов – 5 233 тыс. руб.

В сумму всех выплат, начисленных членам Правления, включаются: заработная плата, премии, оплата ежегодных отпусков, отпусков по болезни, оплата среднего заработка за время пребывания в командировках, выплаты социального характера, вознаграждение по итогам за год, иные выплаты установленные законодательством и нормативными документами Банка.

Расходы на вознаграждение иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (всего – 10 человек), за 2016 год составили 47 650 тыс. руб., в том числе:

- Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 40 187 тыс. руб.
- Другие расходы на содержание персонала – 16 тыс. руб.
- Сумма страховых взносов – 7 447 тыс. руб.

Расходы на вознаграждение иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (всего – 12 человек), за 2015 год составили 44 540 тыс. руб., в том числе:

- Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 37 801 тыс. руб.
- Другие расходы на содержание персонала – 0 тыс. руб.
- Сумма страховых взносов – 6 739 тыс. руб.

Сумма вознаграждения членов Совета Директоров за 2016 год составила 18 005 тыс. руб. (2015: 16 434 тыс. руб.).

В сумму всех выплат, начисленных работникам, осуществляющим функции принятия рисков, включаются: заработная плата, премии, оплата ежегодных отпусков, отпусков по болезни, оплата среднего заработка за время пребывания в командировках, выплаты социального характера, вознаграждение по итогам за год, иные выплаты установленные законодательством и нормативными документами Банка.



Д. Корриас
Председатель Правления

17 февраля 2017 г.



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