

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	43
1. Общая информация	43
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	43
1.2. Информация о банковской группе	44
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	44
2. Краткая характеристика деятельности Банка	45
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	46
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	46
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	46
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	46
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	47
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	60
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	60
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	60
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	61
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	61
4.2. Чистая ссудная задолженность	61
4.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63
4.4. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	64
4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.	65
4.6. Прочие активы	68
4.7. Средства кредитных организаций	69
4.9. Выпущенные долговые обязательства	70
4.10. Уставный капитал Банка	71
4.11. Прочие обязательства	71
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)	71
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения	71
5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и её переоценки, операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72

5.3. Налоги	72
5.4. Вознаграждение работникам.....	74
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	75
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	80
8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	80
9. Справедливая стоимость	80
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	82
10.1. Структура корпоративного управления	82
10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля	83
11. Информация о принимаемых Банком рисках	86
11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	86
11.2. Кредитный риск	89
11.3. Рыночный риск	106
11.4. Соблюдение обязательных нормативов	114
11.5. Риск ликвидности	114
11.6. Правовой риск	119
11.7. Стратегический риск	120
11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	120
11.9. Страновой риск	120
12. Информация по сегментам деятельности Банка.....	121
13. Операции со связанными с Банком сторонами	121
14. Информация о системе оплаты труда в Банке	126

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Интеза» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 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 2018 года и 1 января 2017 год и доля принадлежащих им обыкновенных акций Банка:

Наименование акционера	2018 год, %	2017 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 2018 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 31 внутреннего структурного подразделения (операционного офиса), расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 6 филиалов и 30 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 22 субъектов Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк имеет следующие рейтинги, установленные рейтинговыми агентствами:

Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	1 января 2018 года	1 января 2017 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+
Эксперт РА	Рейтинг кредитоспособности	ruA	-

1.2. Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года
АО «Интеза Лизинг»	Россия	Оказание лизинговых услуг	100	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность не включает данные бухгалтерской отчётности АО «Интеза Лизинг», входящего в состав банковской группы, головной организацией которой является Банк.

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 2018 года активы и пассивы Банка, а также их структура по сравнению с 1 января 2017 года изменились не существенно.

Убыток Банка за 2017 год составил 279 773 тыс. рублей. Данный результат в основном стал следствием снижения чистых процентных доходов Банка. Чистые процентные доходы сократились по сравнению с 2016 годом на 23,5% в основном за счет коррекции процентной маржи, продолжившейся в 2017 году, что в целом соответствовало тенденции рынка в результате снижения ставок по размещению денежных средств более быстрыми темпами, чем по привлекаемым депозитам.

Одновременно с этим стоит отметить существенное улучшение качества кредитного портфеля Банка. В результате общего улучшения качества выдаваемых кредитов и активных действий Банка в части проблемных кредитов, объем проблемной задолженности в кредитном портфеле Банка снизился по сравнению с 2016 годом на 18,5%.

В 2017 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 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 579-П - 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) 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 2018 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 2018 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 неопределённых 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 4.5;

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 № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 590-П – Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) и действующим внутренним Положением создаются резервы на возможные потери.

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав портфелей однородных ссуд определяется по следующим признакам однородности:

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

Каждая ссуда в соответствии с установленными критериями относится в портфель однородных ссуд при выдаче и установлении параметров резервирования. 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 № 590-П. Ставки резервирования, предложенные на основе Профессионального суждения, составленного по результатам оценки риска по каждому из субпортфелей и с учетом минимальных ставок резервирования, утверждаются Комитетом по проблемным активам, и служат основанием для расчета резерва по портфелям однородных ссуд.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- 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 № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

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

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

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

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

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

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

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

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 – «Положение 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 остаток 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 («первым поступил - первым выбыл»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 или в качестве событий после отчетной даты.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

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

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

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

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

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.

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 течение 12 месяцев 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.

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 2017 года. В течение 2017 года Банк не выплачивал дивиденды 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 2018 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 возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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 в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков.

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

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

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

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

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 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 2017 год была утверждена Решениями Правления АО «Банк Интеза» (протокол заседания № 55_16 от 28 декабря 2016 года).

В течение 2017 года в Учётную политику Банка изменения не вносились.

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

Существенные изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в Учётную политику на 2018 год Банком 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 2017 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 70802 «Убыток 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 2017 год были отражены следующие основные операции:

	2017 год тыс. руб.
Влияние на прибыль (убыток) за отчетный период	
Прочие операционные доходы	(12)
Операционные расходы	(13 490)
Возмещение (расход) по налогам	52 105
	38 603
Влияние на прочий совокупный доход	
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(84 125)
	(84 125)
Влияние на финансовый результат	(45 522)

Прочий совокупных доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль, относится к изменению фонда переоценки основных средств.

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 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства	769 302	873 624
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, за исключением обязательных резервов	2 030 095	1 191 062
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	1 279 661	1 965 761
Российская Федерация	127 897	72 735
Иные государства	1 151 764	1 893 026
	4 079 058	4 030 447

Денежные средства и их эквиваленты в сумме 298 979 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 268 738 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. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	13 505 342	12 233 802
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 850 338	35 873 717
Ссуды физическим лицам	2 042 341	2 050 886
Итого ссудной задолженности	48 398 021	50 158 405
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 381 695)	(7 666 854)
Итого чистой ссудной задолженности	42 016 326	42 491 551

На 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года резерв на возможные потери по межбанковским кредитам не создавался, поскольку данные средства обладают высоким кредитным качеством.

Совокупный объем ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам, до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года сократился на 3 031 924 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2017 года. Основное влияние оказала продажа проблемной задолженности на сумму 2 101 604 тыс. руб. (см. Пояснение 11.2).

На 1 января 2018 года в состав ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включены требования по просроченным лизинговым платежам в сумме 37 629 тыс. руб., резерв на возможные потери сформирован в размере 100% (на 1 января 2017 года: отсутствовали).

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	13 505 342	12 233 802
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32 850 338	35 873 717
- Финансирование текущей деятельности	31 832 100	34 740 099
- Приобретенные права требования	1 018 238	1 133 618
Ссуды физическим лицам	2 042 341	2 050 886
- Потребительские кредиты	1 353 483	1 289 758
- Ипотечные кредиты	688 858	761 128
Итого ссудной задолженности	48 398 021	50 158 405
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 381 695)	(7 666 854)
Итого чистой ссудной задолженности	42 016 326	42 491 551

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

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	13 505 342	12 233 802
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	32 850 338	35 873 717
Оптовая и розничная торговля	11 860 703	14 736 483
Обрабатывающие производства	6 938 928	6 333 438
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 354 531	1 849 397
Транспорт и связь	1 167 256	1 110 117
Строительство	1 372 962	992 976
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 401 575	940 716
Сельское хозяйство	409 327	593 996
Добыча полезных ископаемых	137	351 780
Прочие виды деятельности	6 344 919	8 964 814
Ссуды физическим лицам	2 042 341	2 050 886
Итого ссудной задолженности	48 398 021	50 158 405
Резерв на возможные потери по ссудам	(6 381 695)	(7 666 854)
Итого чистой ссудной задолженности	42 016 326	42 491 551

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имеется 10 крупнейших заемщиков или связанных между собой групп заемщиков (не являющихся кредитными организациями), с остатками свыше 576 002 тыс. руб. каждый (на 1 января 2017 года: с остатками свыше 380 000 тыс. руб.). Общая сумма ссуд, выданных данным заемщикам, составила 9 508 910 тыс. руб. или 27,25% от общей суммы ссудной задолженности клиентам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2017 года: 7 597 965 тыс. руб. или 20,03%). Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года составил 1 034 690 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 1 259 207 тыс. руб.).

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

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

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. 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 № 590-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 № 590-П. Полученные результаты сравниваются Банком со ставками резервирования, полученными на основании внутренней модели Банка, которые применяются в том случае, если они превышают минимальные ставки резервирования, описанные выше.

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

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	4 130 899	3 535 812
Акции дочерних и зависимых организаций	3 000	3 000
	4 133 899	3 538 812
Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен:		
	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 625 584	3 535 812
Купонные облигации Банка России (КОБР)	505 315	-
	4 130 899	3 535 812

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
ОФЗ – 24019	16.08.2019	16.10.2019
ОФЗ – 25081	09.01.2018	31.01.2018
ОФЗ – 26204	15.01.2018	15.03.2018
ОФЗ – 26216	15.03.2019	15.05.2019
ОФЗ – 29011	29.11.2019	29.01.2020
КОБР-03	09.01.2018	14.02.2018

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года включают долговые обязательства МОИА, не погашенные в срок, в сумме 3 109 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 3 112 тыс. руб.). По ним создан резерв на возможные потери в размере 100% в сумме 3 109 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 3 112 тыс. руб.).

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

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %		Объем вложений, тыс. руб.	
			1 января 2018 года	1 января 2017 года	1 января 2018 года	1 января 2017 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.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 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, предназначенные для продажи	Всего
Фактические затраты/ Текущая стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	886 480	174 332	1 413 253	671 935	278	204 120	3 350 398
Поступления	-	-	132 154	141 541	27 259	145 768	446 722
Выбытия	-	(128 277)	(141 924)	(5 774)	(27 243)	(111 117)	(414 335)
Переоценка	(153 980)	-	-	-	-	(43 917)	(197 897)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	732 500	46 055	1 403 483	807 702	294	194 854	3 184 888
Амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	-	158 218	871 003	142 323	-	3 207	1 174 751
Начисленная амортизация за год	48 823	16 248	211 445	148 342	-	-	424 858
Убытки от обесценения	-	(134)	-	-	-	(3 207)	(3 341)
Выбытия	-	(128 277)	(139 367)	(5 774)	-	-	(273 418)
Переоценка	(48 823)	-	-	-	-	-	(48 823)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	-	46 055	943 081	284 891	-	-	1 274 027
Балансовая стоимость							
По состоянию на 1 января 2018 года	732 500	-	460 402	522 811	294	194 854	1 910 861

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, 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, предназначенные 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	-	158 218	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

По состоянию на 1 января 2018 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»).

Оценка справедливой стоимости осуществлялась специалистами фирмы профессиональных оценщиков CBRE Valuation S.p.A, которая имеет представительство на территории Российской Федерации. Сотрудники данной фирмы обладают признанной квалификацией, имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества и являются членами таких профессиональных оценочных организаций, как Королевский Институт Сертифицированных Сюрвейеров (RICS) и Деловой Союз Оценщиков, каждая из которых состоит в Комитете по Международным Стандартам Оценки (IVSC).

Оценка зданий осуществлялась с использованием метода капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации. При применении метода капитализации доходов использовались следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и средних затрат на содержание и техническое обслуживание;

- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации 9,5% для Объекта 1 и 11% для Объекта 2;

- потери от недозагрузки были оценены как незначительные.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 1 января 2018 года была бы на 51 863 тыс. рублей ниже/выше.

Перечисленные подходы, методы соответствуют действующему законодательству в области оценочной деятельности РФ и требованиям МСФО (IFRS) 13.

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

4.6. Прочие активы

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	283 488	420 824
Прочая дебиторская задолженность	74 758	642 117
Резерв под обесценение	(170 836)	(268 734)
Всего прочих финансовых активов	187 410	794 207
Авансовые платежи	220 295	249 738
Расчеты с поставщиками	52 099	81 071
Прочие	194 421	162 254
Резерв под обесценение	(251 051)	(151 154)
Всего прочих нефинансовых активов	215 764	341 909
Всего прочих активов	403 174	1 136 116

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 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	268 734	151 154	419 888
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(90 411)	100 317	9 906
Списания	(7 487)	(420)	(7 907)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	170 836	251 051	421 887

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.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	-	55 683
Расходы будущих периодов	1 028	7 331
Расчеты с поставщиками	18 241	17 874
Расчеты с прочими дебиторами	-	54
Резерв под обесценение	(9 121)	(27 509)
	10 148	53 433

4.7. Средства кредитных организаций

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	964 454	2 088 302
Межбанковские кредиты и депозиты	5 684 008	7 077 043
	6 648 462	9 165 345

4.8. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	12 327 952	11 842 555
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 895 315	2 480 163
- Юридические лица	9 432 637	9 362 392
Срочные депозиты	18 199 748	15 920 595
- Физические лица и индивидуальные предприниматели	15 121 994	7 901 396
- Юридические лица	3 077 754	8 019 199
Итого средства клиентов	30 527 700	27 763 150

Рост остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями за 2017 год составил 10,0%, из них: рост портфеля срочных депозитов составил 14,3%. Основное влияние на динамику депозитного портфеля оказали средства, привлеченные от частных клиентов категории «private», увеличившие объем депозитного портфеля физических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2017 год на 7 220 598 тыс. руб. или на 91,4%.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	4 525 298	4 479 030
Обрабатывающие производства	1 815 053	1 473 388
Недвижимость	1 187 083	895 861
Финансовая деятельность	739 628	619 975
Строительство	695 222	781 925
Транспорт и связь	495 711	736 181
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	36 233	68 577
Добыча полезных ископаемых	21 656	5 360 898
Производство электроэнергии, газа и воды	15 190	45 539
Прочие	2 979 317	2 920 217
Итого средства юридических лиц	12 510 391	17 381 591

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка имеется 10 крупнейших кредиторов (вкладчиков) или связанных между собой кредиторов (вкладчиков), не являющихся кредитными организациями, с остатками свыше 238 072 тыс. руб. каждый (на 1 января 2017 года: с остатками свыше 186 004 тыс. руб.). Общая сумма обязательств Банка перед данными кредиторами (вкладчиками) составила 8 643 526 тыс. руб. или 28,31% от общей суммы средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (на 1 января 2017 года: 8 435 822 тыс. руб. или 30,38%).

По состоянию на 1 января 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 14 794 120 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 7 709 771 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

4.9. Выпущенные долговые обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Облигации	3 130 643	4 817 151
	3 130 643	4 817 151

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

Выпуск ценной бумаги	№ регистрации	Процен тная ставка, %	Дата выпуска	Дата пога- шения	Объем выпуска, тыс. руб.	
					1 января 2018 года	1 января 2017 года
Банк Интеза-3боб	4B020302216B	8,25	10.06.2015	10.06.2018	130 643	1 817 151
Банк Интеза-001P-0R	4B020102216B001P	9,75	13.10.2016	10.10.2019	3 000 000	3 000 000

Долговые обязательства Банка номинированы в российских рублях.

4.10. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 876 128 обыкновенных акций (1 января 2017 года: 876 128). Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей.

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

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов и купона	185 785	503 122
Прочая кредиторская задолженность	176 840	133 928
Всего прочих финансовых обязательств	362 625	637 050
Расчеты с прочими кредиторами	146 317	152 222
Кредиторская задолженность по прочим налогам	18 921	17 952
Резерв – оценочные обязательства некредитного характера	34 527	18 109
Всего прочих нефинансовых обязательств	199 765	188 283
	562 390	825 333

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 2017 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	7 666 854	3 112	423 229	93 536	8 186 731
Чистое восстановление резерва под обесценение	(1 316 203)	(3)	44 194	11 822	(1 260 190)
Списания	(6 585)	-	(7 907)	(7 963)	(22 455)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 344 066	3 109	459 516	97 395	6 904 086

Чистое восстановление резерва в сумме 1 260 190 тыс. руб. связано, в основном, с проведением Банком ряда цессий, как индивидуальных, так и портфельных на общую сумму 2 101 604 тыс. руб. (см. Пояснение 11.2).

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

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(138 365)	842 154
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(23 649)	(90 752)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	374 186	(823 378)
	212 172	(71 976)

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	51 313	41 387
Прочие налоги, в т.ч.:	161 527	178 785
НДС	130 817	158 331
Налог на имущество	19 338	12 548
Земельный налог	4 192	2 920
Прочие налоги	7 180	4 986
Изменение отложенного налогового актива	(197 649)	(80 043)
	15 191	140 129

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	49 179	41 285
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 10%	2 134	102
	51 313	41 387

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	51 313	41 387
Изменение отложенного налога	(197 649)	(80 043)
Всего доходов по налогу на прибыль	(146 336)	(38 656)

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

По состоянию на 1 января 2018 года Банк признает отложенный налоговый актив в части налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, в сумме 513 386 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 477 518 тыс. руб.). Основываясь на показателях бизнес-плана и анализе будущих денежных потоков, а также принимая во внимание, что, начиная 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 до 31 декабря 2020 года действует временное ограничение по сумме перенесенного налогового убытка: 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 2018 года Банком также признаны отложенные налоговые активы в части прочих временных разниц.

По состоянию на 1 января 2018 года в связи с переоценкой основных средств Банк признает отложенное налоговое обязательство в сумме 107 962 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 128 994 тыс. руб.).

Изменение величины отложенного налога на прибыль с вычитаемых временных разниц и с налогооблагаемых разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом

2017 год тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(5 458)	(2 469)	(242)	(8 169)
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(128 994)	(10 546)	21 032	(118 508)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	26 788	-	26 788
Прочие активы	-	115 617	-	115 617
Прочие обязательства	-	25 485	-	25 485
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	6 906	-	6 906
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	477 518	35 868	-	513 386
	343 066	197 649	20 790	561 505
Отложенный налоговый актив	477 518	197 649	-	675 167
Отложенное налоговое обязательство	(134 452)	-	20 790	(113 662)

5.4. Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.:	1 685 466	1 856 978
Заработная плата сотрудникам	1 301 750	1 409 693
Налоги и отчисления по заработной плате	330 966	362 552
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	52 750	84 733

Долгосрочное вознаграждение, ограниченное фиксированными платежами за 2017 год составляет 782 тыс. руб. Долгосрочное вознаграждение за 2016 год составило 865 тыс.руб.

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 № 590-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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») (здесь и далее до вступления в силу Инструкции ЦБ РФ № 180-И – Инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»), поскольку размер активов Банка составляет менее 500 млрд. рублей и указанные методы учитывают все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерные для операций, осуществляемых Банком.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2018 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 2018 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 2018 года и 1 января 2017 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2017 года и 2016 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 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	9 644 752	10 000 604
Базовый капитал	9 644 752	10 000 604
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 735 855	2 712 747
Всего капитала	12 380 607	12 713 351
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности собственных средств Н 1.0)	62 551 082	63 341 350
Активы, взвешенные с учётом риска (для показателя достаточности базового капитала Н 1.1 и достаточности основного капитала Н 1.2)	62 119 235	63 054 879
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	19,79	20,07
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	15,53	15,86
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	15,53	15,86

В состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный кредит в сумме 2 304 008 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: в сумме 2 426 276 тыс. руб.), выданный на срок до 30 декабря 2022 года (на 1 января 2017 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 2018 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	37 176 162	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	2 735 855
2.1.1	Субординированный кредит	X	2 304 008	Субординированный кредит	X	2 304 008
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 716 007	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	522 811	X	X	X
3.1.1	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	522 811	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9, 41.1.1.	522 811

	обязательств			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		
4	Отложенные налоговые активы, всего, в том числе:	9	675 167	X	X	X
4.1	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	X	513 386	Отложенный налоговый актив, зависящий от будущей прибыли	10	319 778
4.2	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	161 781	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство	20	113 662	X	X	X
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6	4 133 899	X	X	X
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	3 000	Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	41.1.3	600
7	Резервный фонд	27	260 927	Резервный фонд	3	260 927
8	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-282 574	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-282 574
9	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-279 773	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	-310 593

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 431 847 тыс. руб.

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 дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, из них:	46	2 712 747
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	477 518	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	6.1	3 000	Акции (доли) дочерних	41.1.3	1 200

	зависимые организации			и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		
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 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	12 380 607	12 713 351
<i>Основной капитал</i>	<i>9 644 752</i>	<i>10 000 604</i>
<i>Базовый капитал, в том числе:</i>	<i>9 644 752</i>	<i>10 000 604</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
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, в том числе:</i>	<i>1 436 356</i>	<i>1 124 237</i>
Нематериальные активы	522 811	529 612
Отложенные налоговые активы	319 778	205 841
Убыток предшествующих лет, данные о котором подтверждены аудиторской организацией	282 574	-
Убыток текущего года	310 593	387 584
Вложения в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	600	1 200
<i>Добавочный капитал</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Дополнительный капитал, в том числе:</i>	<i>2 735 855</i>	<i>2 712 747</i>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	431 847	286 471
Субординированный кредит по остаточной стоимости	2 304 008	2 426 276
	12 380 607	12 713 351

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года значения показателя финансового рычага и его компонентов в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4212-У») (здесь и далее до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4212-У – Указания ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «Об обязательных нормативах банков») представлены следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Основной капитал	9 644 752	10 000 604
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	65 633 257	65 413 161
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	14,69	15,29

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 ненаблюдаемых 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 долевых 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 2017 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 2018 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				
Долговые ценные бумаги	4 130 899	-	-	4 130 899
Нефинансовые активы				
Основные средства (собственные здания) и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	927 354	927 354
	<u>4 130 899</u>	<u>-</u>	<u>927 354</u>	<u>5 058 253</u>

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
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>

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

- Фаллико Антонино – Председатель Совета Директоров;
- Каталано Сальваторе – Заместитель Председателя Совета Директоров;
- Армандо Селва – Член Совета Директоров;
- Финацци Лука Санто – 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 2017 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

Из состава Совета Директоров вышел Страно Розарио, в состав Совета Директоров вошел Финацци Лука Санто.

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 единоличного исполнительного органа кредитной организации, является Корриас Джанлука.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления является следующим:

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

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Из состава Правления вышел Назаров Михаил Анатольевич.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

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

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

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

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

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

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

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;
 - Службу 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) ответственных сотрудников 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 2017 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 2017 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

Управление рисками

Процедуры управления рисками и капиталом Банка приведены 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).

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

Система управления рисками включает в себя процедуры выявления, оценки и мониторинга рисков, осуществляемые в соответствии с конкретной организационно-функциональной структурой Банка. При

этом эффективная система управления рисками организована с учетом максимально приемлемых размеров риска, установленных акционерами Банка.

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет Директоров

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

Правление

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

Комитет по финансовым рискам

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

обеспечивает принятие решений в соответствии с политиками Банка, а также иными внутренними документами.

Кредитный комитет и Комитет по проблемным активам

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

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

Департамент управления рисками

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

Казначейство Банка

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

Департамент внутреннего аудита

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

аппетита, и осуществляет свою деятельность под руководством Департамента зарубежных дочерних банков группы Интеза Санпаоло.

Минимизация рисков

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

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

Концентрация рисков

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

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

11.2. Кредитный риск

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

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

В Банке определены:

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

Кредитные процессы охватывают:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 2018 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	769 302	-	-	-	769 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 329 074	-	-	-	2 329 074
Обязательные резервы	298 979	-	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	127 897	-	1 142 411	9 353	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	37 333 596	1 377 712	2 728 092	576 926	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	4 133 899	-	-	-	4 133 899
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	-	-	-	3 000
Прочие активы	350 489	23 575	25 735	3 375	403 174
	45 044 257	1 401 287	3 896 238	589 654	50 931 436

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и 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	39 107 400	957 516	2 426 275	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
	<u>46 120 913</u>	<u>958 809</u>	<u>4 375 658</u>	<u>11 829</u>	<u>51 467 209</u>

Информация о распределении кредитного риска по видам клиентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Кредитные организации	Некредитные организации	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	769 302	769 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 329 074	-	-	-	2 329 074
Обязательные резервы	298 979	-	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	1 279 661	-	-	-	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	13 505 342	26 832 337	1 678 647	-	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	505 315	3 628 584	-	-	4 133 899
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	3 000	-	-	3 000
Прочие активы	32 707	343 620	15 385	11 462	403 174
	<u>17 652 099</u>	<u>30 804 541</u>	<u>1 694 032</u>	<u>780 764</u>	<u>50 931 436</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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 545	-	-	-	1 545
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
	15 680 643	33 247 730	1 660 958	877 878	51 467 209

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 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 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 3 811 474 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 3 133 900 тыс. руб.), что составляет 11,6% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 7,12% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной

задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 90 625 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 89 512 тыс. руб.), что составляет 4,44% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,17% от общей величины активов Банка.

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.

В 2017 году за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам было списано 6 585 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, по ссудам, предоставленным юридическим лицам списаний за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссудам не было.

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.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам– кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	13 505 342	28 132 796	1 780 512	43 418 650
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	4 688	695	5 383
- на срок от 31 до 90 дней	-	551 279	979	552 258
- на срок от 91 до 180 дней	-	257 337	2 056	259 393
- на срок от 181 до 360 дней	-	455 834	17 192	473 026
- на срок более 360 дней	-	3 448 404	240 907	3 689 311
Всего просроченной задолженности	-	4 717 542	261 829	4 979 371
	13 505 342	32 850 338	2 042 341	48 398 021

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 10,29% от общей величины ссудной задолженности и 9,30% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. руб.	Ссуды клиентам– кредитным организациям	Ссуды клиентам– юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
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 задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочие активы	Всего
Непросроченная задолженность	206 201	353 876	560 077
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	26 404	9 947	36 351
- на срок от 31 до 90 дней	1 445	4 245	5 690
- на срок от 91 до 180 дней	698	11 098	11 796
- на срок от 181 до 360 дней	2 468	45 839	48 307
- на срок более 360 дней	46 272	116 568	162 840
Всего просроченной задолженности	77 287	187 697	264 984
	<u>283 488</u>	<u>541 573</u>	<u>825 061</u>

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 32,12% от общей величины прочих активов и 0,49% 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	Прочие активы	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
	420 824	1 135 180	1 556 004

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.

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 Банка России № 590-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 2017 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 2017 год, представлены следующим образом:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Убыток
Уступленные права требования, всего, в том числе:		
Кредиты клиентам	2 101 604	1 998 229
Итого уступленные требования	2 101 604	1 998 229

Все уступленные в 2017 году требования отнесены к 5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 2 101 604 тыс. руб.

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 2016 году требования отнесены к 5 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П. Резерв на возможные потери по ссудам на дату уступки составил 2 406 347 тыс.руб.

За 2017 год и за 2016 год среди покупателей прав требований по кредитам ипотечные агенты, специализированные общества, а также аффилированные с Банком лица отсутствуют.

Информация об операциях с нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице далее:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 151 764	1 893 026
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 682 730	3 384 151
2.1	банкам-нерезидентам	4 105 342	3 383 802
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	576 002	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	1 386	349
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 541 207	8 472 557
4.1	банков-нерезидентов	3 268 462	5 790 800

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 301 153	1 825 246
4.3	физических лиц – нерезидентов	971 592	856 511

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2017 года представлена в таблице далее:

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 893 026	7 534 990
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 384 151	2 748 735
2.1	банкам-нерезидентам	3 383 802	2 687 185
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	61 306
2.3	физическим лицам – нерезидентам	349	244
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8 472 557	21 169 621
4.1	банков-нерезидентов	5 790 800	14 104 352
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 825 246	6 263 032
4.3	физических лиц – нерезидентов	856 511	802 237

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

тыс. руб.	Категория качества					Резерв на возможные потери							
	Сумма требования	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обесечения	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая 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

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 № 590-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 2018 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:	239 050	630	541 332	781 012
Гарантии и поручительства, полученные от акционера (компаний группы ISP)	239 050	630	246 310	485 990
Гарантии и поручительства, полученные от прочих банков	-	-	295 022	295 022
Обеспечение II категории качества	3 152 974	27 148	161 743	3 341 865
Недвижимость	2 668 920	21 298	-	2 690 218
Гарантии и поручительства	107 894	1 949	161 743	271 586
Прочее	376 160	3 901	-	380 061
Прочее обеспечение	24 068 538	208 784	-	24 277 322
Без обеспечения	20 937 459	46 926	11 337 798	-
	48 398 021	283 488	12 040 873	

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2017 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:	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	

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 2017 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам. Чистая балансовая стоимость изъятого обеспечения по состоянию на 1 января 2018 года составляет 194 854 тыс. руб., данное изъятое обеспечение учитывается по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (на 1 января 2017 года: 200 913 тыс. руб.). По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Недвижимость	186 379	196 396
Прочие активы	8 475	7 858
Резерв под обесценение	-	(3 341)
Всего изъятого обеспечения	194 854	200 913

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Обременённые и необременённые активы

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, за исключением обремененных активов в таблице ниже. Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в таблице ниже.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы ниже) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		Всего	в том числе по обязательст вам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	380 016	-	50 032 776	2 126 300
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 427 916	2 126 300
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	505 492	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	505 492	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	2 922 424	2 126 300

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		Всего	в том числе по обязательст вам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	2 919 312	2 126 300
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 112	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	998 507	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	8 171 623	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	301 731	-	32 852 492	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 074 532	-
8	Основные средства	78 285	-	2 281 097	-
9	Прочие активы	-	-	226 609	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 952 846	-	55 180 750	1 481 993
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	3 126 882	1 481 993
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 126 882	1 481 993
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 123 770	1 481 993

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 112	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 665 530	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	9 040 889	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 761 488	-	35 277 887	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 302 527	-
8	Основные средства	191 358	-	2 544 625	-
9	Прочие активы	-	-	222 410	-

Балансовая стоимость долговых ценных бумаг представлена справедливой стоимостью; ссудной и приравненной к ней задолженности – стоимостью до вычета резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; основных средств – стоимостью до вычета амортизации; прочих активов – стоимостью до вычета резерва на возможные потери или справедливой стоимостью.

11.3. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	37 337	32 816
- Специальный процентный риск	-	2 174
- Общий процентный риск	37 337	30 642
Валютный риск	91 677	52 273
Величина рыночного риска	1 612 674	1 063 618

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 2018 года и на 1 января 2017 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 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	13 618	17 534
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(13 507)	(17 267)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	27 390	35 344
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(26 864)	(34 272)

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2018 года		1 января 2017 года	
	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля	Объем вложений тыс. руб.	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	1 279 661	2,70	1 965 761	4,10
Чистая ссудная задолженность	42 016 326	88,59	42 491 551	88,53
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 133 899	8,71	3 538 812	7,37
	47 429 886	100,00	47 996 124	100,00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	6 648 462	16,49	9 165 345	21,96
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	30 527 700	75,74	27 763 150	66,51
Вклады физических лиц	18 017 309	44,70	10 381 559	24,87
Выпущенные долговые обязательства	3 130 643	7,77	4 817 151	11,53
	40 306 805	100,00	41 745 646	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 2018 года и на 1 января 2017 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(71 993)	(63 006)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	58 437	49 197
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(130 237)	(126 013)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	116 617	92 159

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

Предоставляются следующие виды отчетов:

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

Валютный риск

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	450 578	220 794	97 930	-	769 302
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	2 329 074	-	-	-	2 329 074
<i>Обязательные резервы</i>	<i>298 979</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>298 979</i>
Средства в кредитных организациях	127 786	787 177	349 708	14 990	1 279 661
Чистая ссудная задолженность	35 067 676	3 019 412	3 929 238	-	42 016 326
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:	4 133 899	-	-	-	4 133 899
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>3 000</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 000</i>
Требования по текущему налогу на прибыль	36 862	-	-	-	36 862
Отложенный налоговый актив	675 167	-	-	-	675 167
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 716 007	-	-	-	1 716 007
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	194 854	-	-	-	194 854
Прочие активы	299 639	34 148	68 265	1 122	403 174
Всего активов	45 031 542	4 061 531	4 445 141	16 112	53 554 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 529 921	-	-	-	1 529 921
Средства кредитных организаций	4 344 454	-	2 304 008	-	6 648 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	24 416 497	3 401 863	2 697 584	11 756	30 527 700
<i>Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>14 715 948</i>	<i>1 176 098</i>	<i>2 125 263</i>	<i>-</i>	<i>18 017 309</i>
Выпущенные долговые обязательства	3 130 643	-	-	-	3 130 643
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 270	-	-	-	5 270
Отложенное налоговое обязательство	113 662	-	-	-	113 662
Прочие обязательства	436 591	15 197	110 557	45	562 390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 868	-	-	-	62 868
Всего обязательств	34 039 906	3 417 060	5 112 149	11 801	42 580 916
Чистая позиция	10 991 636	644 471	(667 008)	4 311	10 973 410

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

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
Обязательные резервы	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
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	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
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	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

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата за вычетом налога на прибыль. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(53 361)	27 296
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	51 558	(99 786)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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.

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

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

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

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

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

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

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

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

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 287 889	4 632 385
Чистые непроцентные доходы:	2 304 707	2 069 072
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	280 718	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	320 711	320 711
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	615 641	790 944
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Комиссионные доходы	897 518	921 404
Прочие операционные доходы	337 176	175 764
За вычетом:		
Комиссионных расходов	147 057	139 751
	6 592 596	6 701 457
Величина операционного риска	988 889	1 005 219

11.4. Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.5. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Ниже представлены данные нормативы по состоянию на:

	Требование	1 января 2018 года, %	1 января 2017 года, %
«Норматив мгновенной ликвидности» (Н2)	Не менее 15%	58,7	73,85
«Норматив текущей ликвидности» (Н3)	Не менее 50%	112,39	88,86
«Норматив долгосрочной ликвидности» (Н4)	Не более 120%	61,41	41,9

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца						Всего		
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные			
АКТИВЫ									
Денежные средства	769 302	-	-	-	-	-	769 302		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 030 095	-	-	-	298 979	-	2 329 074		
Обязательные резервы	-	-	-	-	298 979	-	298 979		
Средства в кредитных организациях	1 279 661	-	-	-	-	-	1 279 661		
Чистая ссудная задолженность	15 278 917	2 978 223	10 971 275	10 871 403	1 680 651	235 857	42 016 326		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 130 899	-	-	-	3 000	-	4 133 899		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	3 000	-	3 000		
Требования по текущему налогу на прибыль	-	36 862	-	-	-	-	36 862		
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	675 167	-	675 167		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	1 716 007	-	1 716 007		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	194 854	-	194 854		
Прочие активы	233 662	87 210	70 029	9 922	226	2 125	403 174		
Всего активов	23 722 536	3 065 433	11 078 166	10 881 325	1 680 877	2 888 007	53 554 326		

	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								
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	57 456	1 472 465	-	-	-	1 529 921
Средства кредитных организаций	4 344 454	-	-	2 304 008	-	-	-	6 648 462
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:								
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	28 911 504	1 269 587	269 395	77 214	-	-	-	30 527 700
Выпущенные долговые обязательства	17 861 644	153 975	1 550	140	-	-	-	18 017 309
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	130 643	3 000 000	-	-	-	3 130 643
Отложенное налоговое обязательство	5 270	-	-	-	-	-	-	5 270
Прочие обязательства	333 215	40 646	148 170	5 832	-	34 527	-	562 390
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	62 868	-	-	-	-	-	-	62 868
Всего обязательств	33 657 311	1 310 233	605 664	6 859 519	-	148 189	-	42 580 916
Чистая позиция	(9 934 775)	1 755 200	10 472 502	4 021 806	1 680 877	2 739 818	237 982	10 973 410

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

	До востребования и менее 1 месяца						Всего		
	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные			
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		
Обязательные резервы	-	-	-	-	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		
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	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	6 037	1 136 116		
Всего активов	22 827 237	7 217 975	12 905 653	7 507 957	323 961	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>	10 262 985	24 105	90 450	4 019	-	-	-	10 381 559
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	152 561	-	42 784 580
Чистая позиция	(6 694 069)	3 842 051	10 504 101	2 664 242	(2 165 561)	2 772 356	413 216	11 336 336

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, имеющимся в наличии для продажи, в размере 4 130 899 тыс. руб. (1 января 2017 года: 3 535 812 тыс. руб.) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в таблицах выше в связи с высокой степенью ликвидности данных ценных бумаг.

Договорные сроки погашения ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2018 года	1 января 2017 года
До востребования и менее 1 месяца	397 233	-
От 1 до 3 месяцев	1 223 074	-
От 3 до 12 месяцев	-	2 370 399
От 1 года до 5 лет	2 510 592	1 165 413
Без срока погашения	3 000	3 000
	4 133 899	3 538 812

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 2018 года	1 января 2017 года
Менее 1 месяца	1 474 501	941 829
От 1 до 3 месяцев	2 204 801	2 286 677
От 3 до 12 месяцев	9 926 301	4 301 499
От 1 года до 5 лет	1 188 517	179 766
	14 794 120	7 709 771

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

По оценке руководства Банка по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 2018 года величина резервов оценочных обязательств, связанных с незавершёнными на отчётную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, составляет 34 527 тыс. руб. (1 января 2017 года: 18 109 тыс. руб.).

11.7. Стратегический риск

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

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.9. Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 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 Банке создано специальное подразделение - Отдел внутренних процедур оценки достаточности капитала в целях соответствия лучшей практике и стандартам Базельского комитета по банковскому надзору, а также требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У. Управление капиталом вместе с системой управления рисками осуществляется Банком в целях:

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

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

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

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

13. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016: не списывал).

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2018 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		
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	1 038 155	0,0%		-	-		-	-		9 990	0,1%		1 048 146
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-			-			-			-			-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	2 728 006	3,81%		18 688	11,25%		1 391 933	10,14%		-	-		4 138 627
Резерв на возможные потери по ссудам	-			-			-			-	-		-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-			-	-		3 000	-		-	-		3 000
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	993			173	-		1 173	-		1 198	-		3 537
Резерв на возможные потери по прочим активам	-			-	-		-	-		-	-		-
Средства кредитных организаций и средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	945 357	0,0%		49 293	4,88%		110 987	3,45%		2 323 105	6,53%		3 428 742
Прочие обязательства	-	-		717	-		31	-		831	-		1 579
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 2017 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	
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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Дочерние предприятия	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	44 894	1 017	139 277	34	185 222
Процентные расходы	(13 876)	(2 355)	(7 843)	(153 585)	(177 659)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	(36 600)	-	-	-	(36 600)
Комиссионные доходы	130 536	52	5 446	117	136 151
Комиссионные расходы	(1 167)	-	-	-	(1 167)
Прочие операционные доходы	-	-	1 097	1 231	2 328
Операционные расходы	-	(78 564)	-	(45 783)	(124 347)

*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 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)
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.

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. По результатам такого рассмотрения в 2017 году и 2016 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 часть 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, предусмотренного системой управления аппетитом к риску (RAF - Risk Appetite Framework).

Численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2018 года составила 1351 человек (на 1 января 2017 года: 1 431 человек).

Численность работников Банка, осуществляющих функции принятия рисков, составила:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Члены исполнительных органов	6	7
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	17	10

Расходы на вознаграждение Членов исполнительных органов (всего – 6 человек) за 2017 год составили 78 315 тыс. руб., в том числе:

- Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 57 169 тыс. руб.;
- Другие расходы на содержание персонала – 14 129 тыс. руб.;
- Сумма страховых взносов – 7 017 тыс. руб.

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.

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, отложенные обязательства, иные выплаты установленные законодательством и нормативными документами Банка.

Расходы на вознаграждение иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (всего – 17 человек), за 2017 год составили 93 473 тыс. руб., в том числе:

- Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации – 78 509 тыс. руб.
- Другие расходы на содержание персонала – 342 тыс. руб.
- Сумма страховых взносов – 14 622 тыс. руб.

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.


Сумма вознаграждения членов Совета Директоров за 2017 год составила 18 584 тыс. руб. (2016: 18 005 тыс. руб.).

В сумму всех выплат, начисленных работникам, осуществляющих 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

19 февраля 2018 г.




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