

**БАНК ИНТЕЗА
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2017 года
С Аудиторским заключением независимых аудиторов*

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	16
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
3. Основные принципы учетной политики.....	18
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
5. Средства в кредитных организациях	37
6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	37
7. Производные финансовые инструменты.....	38
8. Кредиты клиентам	38
9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг.....	40
10. Резерв под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях.....	40
11. Основные средства	41
12. Нематериальные активы.....	42
13. Налогообложение	42
14. Прочие расходы от обесценения и создания резервов.....	44
15. Прочие активы и обязательства.....	44
16. Средства кредитных организаций	45
17. Средства клиентов	45
18. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
19. Субординированный кредит	46
20. Капитал.....	46
21. Договорные и условные обязательства.....	47
22. Чистый комиссионный доход	48
23. Чистые убытки от прочей операционной деятельности	49
24. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	49
25. Корпоративное управление и управление рисками	49
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	71
27. Операции со связанными сторонами	72
28. Достаточность капитала.....	75



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «Банк») и ее дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства

Аудируемое лицо: БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027739177377
Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение кредитов, выданных клиентам

См. Примечания 8 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Обесценение кредитов, выданных клиентам, оценивается Группой с использованием профессионального суждения и субъективных предпосылок.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам (составляют 53% от всех активов Группы) и присущей данной статье неопределенностью в оценках, данная область является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Особое внимание мы уделили методологии и допущениям, используемым при расчете резервов под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения.</p> <p>Мы также уделили отдельное внимание методологии расчета коллективного резерва по кредитам, выданным юридическим лицам, без индивидуальных признаков обесценения.</p>	<p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении расчета резервов под обесценение кредитов.</p> <p>Для оценки достаточности коллективного резерва под обесценение кредитов, основанного на исторических потерях, мы провели анализ того, применим ли опыт исторических потерь к текущим портфелям, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию и текущие условия деятельности заемщиков. Для этого мы сравнили значения исторических данных с нашей собственной оценкой.</p> <p>Мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении корректности передачи информации, используемой для построения моделей по оценке резерва под обесценение, между системами, используемыми в рамках процесса управления рисками, и системой бухгалтерского учета Группы, привлекая наших внутренних специалистов по информационным технологиям.</p> <p>Для выбранных обесцененных кредитов, резервы под обесценение по которым рассчитывались на индивидуальной основе и которые могут потенциально оказать наиболее существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.</p>

Обесценение кредитов, выданных клиентами (продолжение)

См. Примечания 8 и 25 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
	Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих

обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо

вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

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

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

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а Департамент управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях Департамента управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и Правления Банка относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и Правление Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

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



Шеваренков Евгений Викторович

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

19 февраля 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 886 295	3 918 233
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		298 979	268 738
Средства в кредитных организациях	5	13 528 737	12 237 918
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- находящиеся в собственности Банка	6	4 130 899	3 535 812
Производные финансовые активы	7	-	1 735
Кредиты клиентам:		28 995 088	30 537 651
- кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	8	12 950 962	13 370 206
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	8	14 282 671	15 569 469
- кредиты, выданные розничным клиентам	8	1 761 455	1 597 976
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	9	1 334 117	998 177
Основные средства	11	1 131 217	696 643
Нематериальные активы	12	585 667	720 572
Отложенные активы по налогу на прибыль	13	328 348	626 732
Прочие активы	15	874 403	1 385 103
Итого активы		55 093 750	54 927 314
Обязательства			
Средства кредитных организаций	16	5 884 650	6 860 745
Производные финансовые обязательства	7	-	786
Средства клиентов:		30 527 105	27 965 071
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	17	13 700 703	18 487 613
- физических лиц	17	16 826 402	9 477 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	3 186 066	4 875 106
Прочие обязательства	15	746 512	741 503
Субординированный кредит	19	2 304 839	2 426 712
Итого обязательства		42 649 172	42 869 923
Капитал	20		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		22 802	21 830
Резерв по переоценке зданий		384 144	-
Накопленный убыток		(586 463)	(588 534)
Итого капитал		12 444 578	12 057 391
Итого капитал и обязательства		55 093 750	54 927 314

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления

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

19 февраля 2018 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за 2017 год**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		3 986 434	5 650 856
Средства в кредитных организациях		606 401	491 356
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		336 723	308 206
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		230 026	232 409
		5 159 584	6 682 827
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1 267 902)	(1 496 830)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(391 791)	(463 045)
Средства кредитных организаций		(265 796)	(741 206)
Субординированный кредит		(153 585)	(176 436)
		(2 079 074)	(2 877 517)
Чистые процентные доходы		3 080 510	3 805 310
Резерв под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях	10	(319 952)	(953 745)
Чистые процентные доходы после вычета резерва под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях		2 760 558	2 851 565
Комиссионные доходы		1 015 654	1 582 010
Комиссионные расходы		(145 278)	(161 046)
Чистый комиссионный доход	22	870 376	1 420 964
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6 139	5 559
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(161 415)	793 213
- курсовые разницы		395 958	(790 608)
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	23	(68 707)	(96 250)
		3 802 909	4 184 443
Операционные доходы			
Расходы на персонал	24	(1 709 822)	(1 828 367)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	24	(1 267 204)	(1 476 949)
Износ и амортизация	11,12	(439 457)	(382 707)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	14	(108 847)	(45 521)
Прибыль до вычета налога на прибыль		277 579	450 899
Расход по налогу на прибыль	13	(275 508)	(93 439)
Прибыль за год		2 071	357 460
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		6 127	11 826
- Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(5 155)	26
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		972	11 852
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий	11	384 144	-
Итого статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		384 144	-
Итого прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		385 116	11 852
Общий совокупный доход за год		387 187	369 312

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

19 февраля 2018 года



Сопри
Андрей

Председатель Правления

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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За 2017 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка зданий	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	10 820 181	1 803 914	9 978	-	(945 994)	11 688 079
Общий совокупный доход	-	-	-	-	357 460	357 460
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 2 957 тыс. руб.	-	-	11 826	-	-	11 826
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 6 тыс. руб.	-	-	26	-	-	26
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	11 852	-	-	11 852
Итого прочий совокупный доход	-	-	11 852	-	-	11 852
Общий совокупный доход за год	-	-	11 852	-	357 460	369 312
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 820 181	1 803 914	21 830	-	(588 534)	12 057 391

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

За 2017 год

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Переоценка зданий	Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	Итого капитал
Общий совокупный доход	-	-	-	-	2 071	2 071
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в сумме 1 533 тыс. руб.	-	-	6 127	-	-	6 127
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 1 289 тыс. руб.	-	-	(5 155)	-	-	(5 155)
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	972	-	-	972
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:	-	-	-	-	-	-
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 96 036 тыс. руб.	-	-	-	384 144	-	384 144
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Итого прочий совокупный доход	-	-	-	384 144	-	384 144
Общий совокупный доход за год	-	-	972	384 144	-	385 116
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 820 181	1 803 914	22 802	384 144	(586 463)	12 444 578

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

19 февраля 2018 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств

За 2017 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2017 год	2016 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 866 618	6 606 858
Проценты уплаченные		(2 388 949)	(2 812 350)
Комиссии полученные		1 569 628	1 029 791
Комиссии уплаченные		(149 310)	(158 928)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой		(160 467)	750 380
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности		(48 044)	(76 108)
Расходы на персонал уплаченные		(1 704 220)	(1 818 461)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 180 197)	(1 533 281)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		805 059	1 987 901
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(30 241)	(74 783)
Средства в кредитных организациях		(1 031 031)	(4 597 156)
Кредиты клиентам		1 294 658	10 901 255
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(334 484)	60 116
Прочие активы		130 939	1 153 851
<i>Чистое (уменьшение) увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(833 139)	(11 923 210)
Средства клиентов		2 585 060	764 435
Прочие обязательства		(49 783)	31 297
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности, до налога на прибыль		2 537 038	(1 696 294)
Налог на прибыль к уплате		(79 895)	(29 937)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности		2 457 143	(1 726 231)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(196 722)	(403 591)
Поступления от продажи основных средств		667	570
Приобретение нематериальных активов		(154 446)	(446 951)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(3 586 878)	(1 669 588)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		3 034 630	742 571
Чистое движение денежных средств использованных в инвестиционной деятельности		(902 749)	(1 776 989)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выпуск облигаций	19	-	3 350 000
Погашение выпущенных облигаций	19	(1 686 508)	(3 532 849)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(1 686 508)	(182 849)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		100 176	(1 549 552)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(31 938)	(5 235 621)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	3 918 233	9 153 854
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	3 886 295	3 918 233

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

19 февраля 2018 года



Председатель Правления

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

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и его дочерней компании АО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк»).

БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) – коммерческий банк, созданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества.

Банк, ранее известный как КМБ БАНК (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) («присоединяющий Банк»), сменил название после слияния 11 января 2010 года с ЗАО «Банк Интеза» («присоединяемый Банк») – российским банком, полностью принадлежащим компании Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия).

По состоянию на 31 декабря акционерами Банка являются:

Акционер	2017 год %	2016 год %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228	53,0228
Итого	100,0000	100,0000

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

Основным видом деятельности Банка является предоставление продуктов и услуг частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов, и корпоративным клиентам из числа компаний малого, среднего и крупного бизнеса. Банк участвует в программе Корпорации МСП, Министерства экономического развития Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), направленной на оказание поддержки малым и средним компаниям путем предоставления им услуг по кредитованию.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2216.

В 2004 году Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов в Российской Федерации.

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

Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону (2016: 6 филиалов). По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет 37 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (2016: 36 офисов). В течение 2017 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком не было закрыто ни одного офиса продаж (2016: 14 офисов).

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

На 31 декабря 2017 года численность персонала Банка составила 1 384 человека (2016: 1 463 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

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

Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от указанных оценок.

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 8 и Примечание 25;
- в части чистых инвестиций в финансовый лизинг – Примечание 9;
- в части переоценки зданий – Примечание 11;
- в части оценки условных обязательств по налогам – Примечание 21;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 26;
- в части обеспечения, полученного в собственность Банком – Примечание 26.

Изменения в учетной политике и представлении отчетности

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк изменил свою Учетную политику в отношении зданий, применив модель оценки по переоцененной стоимости вместо оценки по фактической стоимости. Изменение, связанное с переходом от модели оценки по фактической стоимости к модели оценки по переоцененной стоимости рассматривается как переоценка в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 16 «Основные средства», и в связи с этим отражается перспективно. В оценке руководства изменение модели оценки приведет к более уместному представлению финансовой информации.

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 «Отчет о движении денежных средств» был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.*
- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12). Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.*
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12). Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» разъясняют что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участий, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.*

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Принципы консолидации

Объединение бизнеса

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

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

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

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

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированной финансовой отчетности как операции с акционерами. Любые разницы между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражаются непосредственно в составе капитала и причитаются собственникам материнского предприятия.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования); либо,

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или,
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не попадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

«Доходы первого дня»

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

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Выпущенные финансовые инструменты включают в себя задолженность перед правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, прочие заемные средства, субординированный кредит и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Договоры аренды

Финансовая аренда — Банк является арендодателем

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

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

В случае, когда Банк получает право собственности на имущество, ранее выступавшее в качестве залога под расторгнутые договоры финансового лизинга, данное имущество отражается по наименьшей из чистой возможной

цены продажи и амортизированной стоимости приобретения имущества в момент начала договора финансового лизинга.

Операционная аренда – Банк является арендатором

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

Основные средства

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

Такая стоимость исключает затраты на повседневное обслуживание за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения, и включает в себя затраты, связанные с заменой составных частей оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

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

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

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

	в год, %
Здания	3
Офисное и компьютерное оборудование	15-33
Нематериальные активы	20-50

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

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

Оборудование, приобретенное для целей лизинга

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактическим затратам. Фактической стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, не превышающего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. Срок полезного использования таких активов пересматривается каждый отчетный год для того, чтобы определить, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать вывод о его неопределенности.

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

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

Обеспечение, полученное в собственность Банком

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

Обесценение финансовых активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые факты, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данным ценным бумагам, является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы, амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

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

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

Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные активы и обязательства кредитного характера

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

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

Резервы на потери по обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Любое увеличение вероятных обязательств кредитного характера отражается в составе прибыли или убытка. Комиссии, полученные по выданным гарантиям, признаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока действия гарантии и рассчитываются линейным методом.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Эмиссионный доход

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

Прочие резервы

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

Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогобложение

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

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

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

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

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

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

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

Признание доходов расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии за выдачу кредита и сборы, уплаченные или полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, включая непосредственно относящиеся к кредиту дополнительные затраты по его предоставлению, такие как премии за выдачу кредита. В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке, применяемой к новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Эти комиссии включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных доходов, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Сегментная отчетность

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

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2019 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 1 067 896 тыс. руб. (см. Примечание 21).

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Банк должен применить МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство по признанию выручки, в том числе МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка» и Разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности покупателей». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую основополагающую модель для учета выручки по договорам с покупателями. Новая модель применяется ко всем договорам с покупателями, за исключением тех, которые находятся в сфере применения других МСФО (IFRSs), таких как финансовые инструменты, договоры аренды и договоры страхования. В результате, на большую часть выручки Банка, включая чистые процентные доходы, не будет оказано влияние.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 15 ретроспективно с признанием суммарного влияния первоначального применения на дату первоначального применения (то есть, 1 января 2018 года). Таким образом, Банк не будет применять требования МСФО (IFRS) 15 к сравнительному периоду, который будет представлен в отчетности.

Банк продолжает анализировать договоры, которые находятся в сфере применения МСФО (IFRS) 15 и оценивать влияние применения нового стандарта на консолидированную финансовую отчетность, включая требования к дополнительным раскрытиям. Несмотря на то, что оценка влияния не завершена, Банк в настоящий момент не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 приведет к значительному влиянию на консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9.

i. Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. (vii) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

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

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк проанализирует:

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

У всех кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей. В настоящий момент Банк находится в процессе проверки и тестирования средств автоматизации для регистрации результатов оценки на соответствие критерию SPPI.

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Производные финансовые активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Средства в кредитных организациях и Кредиты клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, влияние новых требований в отношении классификации и оценки не является значительным.

ii. Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Группы значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги и остатки по внутригрупповым расчетам, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; а также
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

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

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 следующие финансовые активы относятся Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта:

- *Сомнительные (англ. Doubtful)* – заемщик находится в состоянии банкротства или в фактически эквивалентном статусе, вне зависимости от прогнозируемых Банком убытков;
- *Маловероятные к погашению (англ. Unlikely to pay)* – маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии), по любым причинам, за исключением банкротства или фактически эквивалентного статуса; или
- *Просроченные свыше 90 дней (англ. 90 days past due)* – задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать качественные и количественные показатели на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, необходимо определить, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива.

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «поддерживающих мер») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по осуществлению поддерживающих мер пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения и изменение сроков выплаты процентов. Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяются поддерживающие меры. Как правило, применение поддерживающих мер представляет собой качественный показатель значительного повышения кредитного риска для текущей (англ. performing) задолженности. После применения поддерживающих мер клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD будут учитываться сегмент заемщика в соответствии с сегментацией, используемой для внутренних целей управления рисками, а также степень покрытия задолженности залогом. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD будет

учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- годовой оборот заемщика (выручка);
- тип обеспечения для кредитов физических лиц;
- покрытие залогом.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. В настоящий момент Банк находится в процессе доработки и финализации моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и оценки влияния новых требований в части обесценения.

iii. Классификация – финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

iv. Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

v. Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

vi. Влияние на планирование капитала

В настоящий момент Группа оценивает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Группы (Пояснение 28). Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

vii. Переходные положения

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
- Определение по усмотрению Банка и отмена ранее сделанного определения некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- Определение по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевыe инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Если долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск по состоянию на 1 января 2018 года, то Банк определит, что не имело место значительное повышение кредитного риска по активу с момента первоначального признания.

Другие стандарты

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28
- Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций (Поправки к МСФО (IFRS) 2)
- Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию (Поправки к МСФО (IAS) 40)
- Продажа или взнос активов в сделке между инвестором и его ассоциированным или совместным предприятием (Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 Операции в иностранной валюте и предварительная оплата
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль
- МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования

4. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2017	2016
Наличные денежные средства	742 319	847 901
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 988 527	1 156 597
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 139 061	1 889 134
- Прочие банки	9 353	360
- 30 крупнейших российских банков	111	8 837
- Прочие российские банки	6 924	15 404
Денежные средства и их эквиваленты	3 886 295	3 918 233

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одного контрагента (2016: не имеет контрагентов), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2017 составляет 1 988 527 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2017 составляет 1 048 146 тыс. руб. (2016: 1 813 912 тыс. руб.). Данные остатки имеют процентную ставку -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США, -0,75% годовых по счетам, открытым в прочих валютах (2016: -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США, -0,75% годовых по счетам, открытым в других валютах).

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

5. Средства в кредитных организациях

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

	2017	2016
Срочные депозиты в Центральном Банке РФ	7 005 938	5 502 781
<i>Срочные депозиты в кредитных организациях</i>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 728 577	2 426 387
- 30 крупнейших российских банков	1 700 671	2 206 295
- Прочие российские банки	-	1 152 297
- Прочие банки	2 101 155	958 792
Средства в кредитных организациях	13 536 341	12 246 552
За вычетом: резерва под обесценение	(7 604)	(8 634)
Итого средств в кредитных организациях	13 528 737	12 237 918

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение межбанковских кредитов за год, закончившийся 31 декабря:

	2017	2016
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 1 января	8 634	15 031
Чистое восстановление резерва под обесценение средств в кредитных организациях	(1 030)	(6 397)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 31 декабря	7 604	8 634

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет трех контрагентов (2016: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 составляет 11 135 397 тыс. руб. (2016: 7 929 168 тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях включают кредиты, размещенные у связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем указанных остатков у связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 2 728 577 тыс. руб. (2016: 2 426 747 тыс. руб.). Данные кредиты имеют процентную ставку 1,58% годовых по кредитам, выданным в долларах США и 7,65% годовых по кредитам, выданным в рублях (2016: 1,65% годовых по кредитам, выданным в долларах США, 0,00% годовых по кредитам, выданным в китайских юанях).

6. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции на 31 декабря:

	2017	2016
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 625 584	3 535 812
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)	505 315	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 130 899	3 535 812

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года, облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 31 января 2018 года до 29 января 2020 года (2016: с 19 апреля 2017 года до 16 октября 2019 года), ставки купона, варьирующиеся от 6,2% до 10,4% годовых (2016: от 6,2% до 11,0% годовых) и доходности к погашению, варьирующиеся от 5,8% до 8,3% годовых (2016: от 8,3% до 10,2% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2017 года купонные облигации ЦБ РФ представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, и имеют срок погашения 14 февраля 2018 года, ставку купона 7,75% годовых, доходность к погашению 7,92% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на сумму 2 078 544 тыс. руб. соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от ЦБ РФ (2016: 2 039 797 тыс. руб.).

7. Производные финансовые инструменты

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

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы, по состоянию на 31 декабря:

	2017			2016		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условные суммы	Актив	Обязательство	Условные суммы	Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Операции спот – иностранные контрагенты	-	-	-	600 000	-	(664)
Операции спот – внутренние контрагенты	-	-	-	-	-	-
Операции своп - внутренние контрагенты	-	-	-	2 588 716	1 735	(122)
Форварды – с внутренними контрагентами	-	-	-	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)		-	-	1 735	(786)	

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Кредиты крупным корпоративным клиентам		
Кредиты крупным корпоративным клиентам	15 520 323	17 426 557
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам до вычета резерва под обесценение	15 520 323	17 426 557
За вычетом резерва под обесценение	(2 569 361)	(4 056 351)
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	12 950 962	13 370 206
Кредиты малому и среднему бизнесу		
Кредиты среднему бизнесу	9 304 816	8 741 544
Кредиты малому бизнесу	5 432 513	6 790 482
Микро кредиты	851 825	1 736 535
Овердрафты	496 748	542 700
Итого кредитов малому и среднему бизнесу до вычета резерва под обесценение	16 085 902	17 811 261
За вычетом резерва под обесценение	(1 803 231)	(2 241 792)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	14 282 671	15 569 469
Кредиты розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 110 963	873 621
Ипотечные кредиты	691 313	762 096
Кредитные карты	105 072	110 760
Итого кредитов розничным клиентам до вычета резерва под обесценение	1 907 348	1 746 477
За вычетом резерва под обесценение	(145 893)	(148 501)
Итого кредитов розничным клиентам	1 761 455	1 597 976
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	33 513 573	36 984 295
За вычетом резерва под обесценение	(4 518 485)	(6 446 644)
Итого кредитов клиентам	28 995 088	30 537 651

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты розничным клиентам</i>	<i>Итого кредитов клиентам</i>
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	4 056 351	2 241 792	148 501	6 446 644
Чистые (восстановления) отчисления в резерв под обесценение кредитов	(64 961)	367 027	14 762	316 828
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(7 816)	(251 139)	(9 293)	(268 248)
Списанные/проданные суммы	(1 414 213)	(554 449)	(8 077)	(1 976 739)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	2 569 361	1 803 231	145 893	4 518 485

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты крупным корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	<i>Кредиты розничным клиентам</i>	<i>Итого кредитов клиентам</i>
Резерв под обесценение кредитов на 1 января	4 144 352	2 867 794	425 466	7 437 612
Чистые отчисления в резерв под обесценение кредитов	570 099	332 375	39 656	942 130
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(6 388)	(248 004)	(10 225)	(264 617)
Списанные/проданные суммы	(651 712)	(710 373)	(306 396)	(1 668 481)
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря	4 056 351	2 241 792	148 501	6 446 644

По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 4 921 792 тыс. руб. (2016: 6 289 533 тыс. руб.). Процентный доход по обесцененным кредитам за 2017 год составил 610 305 тыс. руб. (2016: 662 514 тыс. руб.).

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

Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлена концентрация рисков в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2017		2016	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговые компании	12 636 730	38	15 331 146	41
Услуги	9 365 348	28	9 297 209	25
Производство	8 423 183	25	9 111 632	25
Физические лица	1 907 348	6	1 746 477	5
Прочие	1 180 964	3	1 497 831	4
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение	33 513 573	100	36 984 295	100

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 180 тыс. руб. (2016: двадцать крупнейших заемщиков, с суммой свыше 234 650 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 11 864 970 тыс. руб. или 35,4% от совокупного кредитного портфеля Банка (2016: 9 848 728 тыс. руб. или 26,6%), при этом сумма резерва под обесценение по ним составила 1 659 182 тыс. руб. (2016: 2 387 273 тыс. руб.).

9. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	865 859	829 129	1 694 988
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(77 906)	(188 369)	(266 275)
	787 953	640 760	1 428 713
За вычетом: резерва под обесценение	(45 331)	(49 265)	(94 596)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	742 622	591 495	1 334 117

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2016 года включают в себя следующие позиции:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	833 680	472 629	1 306 309
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(76 393)	(133 676)	(210 069)
	757 287	338 953	1 096 240
За вычетом: резерва под обесценение	(61 021)	(37 042)	(98 063)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	696 266	301 911	998 177

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг, за год, закончившийся 31 декабря:

	2017	2016
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 1 января	98 063	252 999
Чистое создание резерва под обесценение инвестиций в финансовый лизинг	4 154	18 012
Влияние высвобождения дисконта с течением времени	(5 494)	(4 526)
Списанные/проданные суммы	(2 127)	(168 422)
Резерв под обесценение инвестиций в финансовый лизинг на 31 декабря	94 596	98 063

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

На 31 декабря 2017 года у Банка было двадцать крупнейших лизингополучателей с суммой чистых инвестиций в финансовый лизинг у каждого свыше 11 435 тыс. руб. (2016: свыше 10 988 тыс. руб.). Совокупная сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг, относящаяся к этим контрактам, составила 465 057 тыс. руб. или 32,6% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (2016: 382 662 тыс. руб. или 34,9%), при этом сумма резерва под обесценение составила 15 687 тыс. руб. (2016: 34 606 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

10. Резерв под обесценение кредитов, чистых инвестиций в финансовый лизинг и средств в кредитных организациях

	2017	2016
Кредиты крупным корпоративным клиентам	(64 961)	570 099
Кредиты малому и среднему бизнесу	367 027	332 375
Кредиты розничным клиентам	14 762	39 656
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	4 154	18 012
Средства в кредитных организациях	(1 030)	(6 397)
Итого резерв под обесценение	319 952	953 745

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств на 31 декабря:

	<i>Здания и неотдели- мые улучшения</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Итого</i>
Фактическая стоимость на 1 января 2016 года	451 572	957 468	1 409 040
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	(157 089)	(838 683)	(995 772)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	294 483	118 785	413 268
Поступления	559	403 032	403 591
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(5 623)	(1 633)	(7 256)
Амортизационные отчисления за год	(15 014)	(97 946)	(112 960)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2016 года	446 281	1 254 116	1 700 397
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(171 876)	(831 878)	(1 003 754)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	274 405	422 238	696 643
Поступления	1 458	195 264	196 722
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(6 938)	(78 210)	(85 148)
Амортизационные отчисления за год	(15 367)	(141 813)	(157 180)
Переоценка зданий	480 180	-	480 180
Фактическая стоимость на 31 декабря 2017 года	735 704	1 151 816	1 887 520
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(1 966)	(754 337)	(756 303)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	733 738	397 479	1 131 217

Поступления в 2016 году включают компьютерные средства в сумме 391 077 тыс. руб., приобретенные с целью организации центра обработки данных, расположенные в Москве и Санкт-Петербургу (ЦОД). Создание ЦОД было обусловлено соблюдением Федерального закона от 21 июля 2014 г. №242 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части уточнения порядка обработки персональных данных в информационно-телекоммуникационных сетях», согласно которому персональные данные должны храниться на территории Российской Федерации.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к основным средствам, представлена в Примечании 21.

По состоянию на 1 января 2018 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества. Для оценки зданий был использован метод капитализации доходов. В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости составило 480 180 тыс. руб., из которых 384 144 тыс. руб. (за вычетом налога на прибыль) было отражено в составе прочего совокупного дохода

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 используются 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 применялась ставки капитализации 9,5% и 11%;
- 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 31 декабря 2017 года была бы на 51 863 тыс. рублей ниже/выше.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года составила бы 253 558 тыс. рублей

12. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов на 31 декабря:

	Программное обеспечение и лицензии
Фактическая стоимость на 1 января 2016 года	2 845 406
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	(2 300 869)
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	544 537
Поступления	446 951
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(1 169)
Амортизационные отчисления за год	(269 747)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2016 года	2 517 811
Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года	(1 797 239)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	720 572
Поступления	154 446
Выбытия (за вычетом накопленной амортизации)	(7 074)
Амортизационные отчисления за год	(282 277)
Фактическая стоимость на 31 декабря 2017 года	2 114 463
Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года	(1 528 796)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	585 667

Поступления за 2016 год включают нематериальные активы (программное обеспечение, лицензии) в сумме 356 411 тыс. руб., приобретенное для целей организации ЦОД.

Информация по обязательствам капитального характера, относящимся к нематериальным активам, представлена в Примечании 21.

13. Налогообложение

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

	2017	2016
Расход по налогу – текущая часть	73 404	41 285
Отложенный налог – возникновение и восстановление временных разниц	202 104	52 154
Итого расходов по налогу на прибыль	275 508	93 439

Налогооблагаемый доход и доходы от прироста стоимости капитального характера Банка подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации по ставке 20% (2016: 20%) за исключением доходов по определенным ценным бумагам. В соответствии с российским законодательством ставка налога на процентный доход по определенным ценным бумагам составляла 15%, 9% и 0%. По состоянию на 31 декабря 2017 года Ставка отложенного налога для отложенного налога применялась в размере 20% (2016: 20%).

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

	2017	2016
Прибыль до налогообложения	277 579	450 899
Расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	55 516	90 180
Доходы по государственным ценным бумагам, облагаемые налогом по другим ставкам	(16 393)	(13 762)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	66 798	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	169 587	17 021
Расход по налогу на прибыль	275 508	93 439
Эффективная налоговая ставка	96.6%	20.7%

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств по данным финансовой отчетности и по данным налогового учета привели к увеличению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года соответственно.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года, у БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) есть налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды в размере 513 386 тыс. руб. (2016: 461 648 тыс. руб.), которые могут быть использованы против будущей налогооблагаемой прибыли.

БАНК ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и АО «Интеза Лизинг» рассчитывают чистые отложенные налоговые активы и обязательства отдельно, не могут взаимозачитывать их.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у АО «Интеза Лизинг» нет налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. (2016: 10 817 тыс. руб.).

Движение величины временных разниц в течение 2017 года может быть представлено следующим образом:

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5 457)	-	(244)	(5 701)
Производные финансовые инструменты	(190)	-	-	(190)
Кредиты клиентам	(142 431)	(147 563)	-	(289 994)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	79 610	(18 218)	-	61 392
Основные средства и нематериальные активы	(32 298)	4 104	(96 036)	(124 230)
Прочие активы	163 893	(90 853)	-	73 040
Прочие обязательства	91 140	9 505	-	100 645
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	472 465	40 921	-	513 386
Чистые отложенные налоговые активы	626 732	(202 104)	(96 280)	328 348

Движение величины временных разниц в течение 2016 года может быть представлено следующим образом.

	1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект временных разниц				
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 494)	-	(2 963)	(5 457)
Производные финансовые инструменты	8 377	(8 567)	-	(190)
Кредиты клиентам	(49 608)	(92 823)	-	(142 431)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	126 387	(46 777)	-	79 610
Основные средства и нематериальные активы	1 375	(33 673)	-	(32 298)
Прочие активы	135 275	28 618	-	163 893
Прочие обязательства	50 673	40 467	-	91 140
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	411 864	60 601	-	472 465
Чистые отложенные налоговые активы	681 849	(52 154)	(2 963)	626 732

14. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

Ниже представлено движение резерва под обесценение и прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря:

	Прочие активы	Обязатель- ства кредитного характера	Резервы по прочим рискам	Итого
На 1 января 2016 года	259 463	163 042	34 680	457 185
Чистое создание (восстановление)	18 060	40 889	(13 428)	45 521
Списание	(222 810)	-	-	(222 810)
На 31 декабря 2016 года	54 713	203 931	21 252	279 896
Чистое создание	49 039	43 390	16 418	108 847
Списание	(47 629)	-	-	(47 629)
На 31 декабря 2017 года	56 123	247 321	37 670	341 114

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

15. Прочие активы и обязательства

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

	2017	2016
Средства в клиринговых организациях	125 455	52 991
Расчеты с поставщиками и клиентами	105 359	649 815
Прочие финансовые активы	230 814	702 806
Авансовые платежи	294 227	388 592
Обеспечение, полученное в собственность Банком	194 854	207 738
Основные средства и нематериальные активы не введенные в эксплуатацию	63 043	32 886
Текущий налоговый актив и другие налоги	52 296	11 375
Улучшения арендованного имущества	50 386	68 164
Прочие	44 906	28 255
Прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	699 712	737 010
За вычетом резерва под обесценение	(56 123)	(54 713)
Прочие нефинансовые активы	643 589	682 297
Прочие активы	874 403	1 385 103

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

	2017	2016
Расчеты с поставщиками и клиентами	224 171	283 946
Прочие финансовые обязательства	224 171	283 946
Резервы по обязательствам кредитного характера	247 321	203 931
Расчеты с сотрудниками	97 187	107 933
Резервы по прочим рискам	37 670	21 252
Налоговые обязательства (кроме налога на прибыль)	25 194	43 025
Прочие	114 969	81 416
Прочие нефинансовые обязательства	522 341	457 557
Прочие обязательства	746 512	741 503

16. Средства кредитных организаций

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

	2017	2016
Срочные депозиты и кредиты	4 914 148	4 764 784
Корреспондентские счета	970 502	2 095 961
Средства кредитных организаций	5 884 650	6 860 745

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет двух контрагентов (2016: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 3 033 445 тыс. руб. (2016: 6 848 360 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 27. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 964 454 тыс. руб. (2016: 3 364 525 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку 0,00% годовых (2016 год: 0,00% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав средств кредитных организаций входят кредиты на общую сумму 1 532 849 тыс. руб., привлеченные для целей выдачи кредитов клиентам (2016: 1 874 545 тыс. руб.).

17. Средства клиентов

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

	2017	2016
Юридические лица	13 616 591	18 438 518
- текущие счета	10 318 112	10 114 911
- срочные депозиты	3 298 479	8 323 607
Физические лица	16 826 402	9 477 458
- текущие счета	1 931 215	1 670 600
- срочные депозиты	14 895 187	7 806 858
Государственные и некоммерческие организации	84 112	49 095
- текущие счета	47 268	39 958
- срочные депозиты	36 844	9 137
Итого средств клиентов	30 527 105	27 965 071

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имеет одного клиента (2016: одного клиента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 5 487 264 тыс. руб., 17,98% по отношению к общей сумме средств клиентов (2016: 5 220 635 тыс. руб., 18,67% по отношению к общей сумме средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 14 895 187 тыс. руб. (2016: 7 806 858 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.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

В июне 2017 года Банк погасил часть из общего выпуска в сумме 5 000 000 тыс. руб. в сумме 1 686 508 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка есть выпущенные неконвертируемые документарные облигации общей номинальной стоимостью 130 643 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, текущей ставкой купона 8,25% и выплатой купона раз в полгода (по состоянию на 31 декабря 2016 года: неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 1 817 151 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, ставкой купона 10,55% и выплатой купона раз в полгода), а также неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в октябре 2019 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода (по состоянию на 31 декабря 2016 года: неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в октябре 2019 года, ставкой купона 9,75% и выплатой купона раз в полгода).

19. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года субординированный кредит представлен кредитом от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный субординированный кредит номинирован в долларах США и имеет срок погашения до декабря 2022 года. Процентная ставка по субординированному кредиту является фиксированной на уровне 6,58%.

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

Ниже представлена таблица по движению обязательств в рамках движения денежных средств от финансовой деятельности:

	Обязательства		
	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субординирован- ный кредит	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	5 028 641	2 915 308	7 943 949
Изменения в финансовой деятельности			
Выпуск долговых ценных бумаг	3 350 000	-	3 350 000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(3 532 849)	-	(3 532 849)
Итого изменений в финансовой деятельности	(182 849)	-	(1 686 508)
Влияние изменений валютных курсов	-	(488 596)	(488 596)
Прочие изменения	29 314	-	29 314
Остаток на 31 декабря 2016 года	4 875 106	2 426 712	7 301 818
Остаток на 1 января 2017 года	4 875 106	2 426 712	7 301 818
Изменения в финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1 686 508)	-	(1 686 508)
Итого изменений в финансовой деятельности	(1 686 508)	-	(1 686 508)
Влияние изменений валютных курсов	-	(121 873)	(121 873)
Прочие изменения	(2 532)	-	(2 532)
Остаток на 31 декабря 2017 года	3 186 066	2 304 839	5 490 905

20. Капитал

Изменений в уставном капитале в 2017 и 2016 году не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года уставный капитал БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) состоит из 876 128 обыкновенных акций. 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.

Прочие резервы

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года прочие резервы в сумме 1 803 914 тыс. руб. представляют собой средства, полученные Банком в июне 2009 года от Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А., акционера Банка, в форме безвозмездного финансирования. Указанные средства не подлежат возврату акционеру Банка.

Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Резерв по переоценке зданий

Данный резерв отражает результат изменения модели оценки зданий.

Нераспределенная прибыль

В соответствии с РПБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной по РПБУ. Накопленный убыток Банка в соответствии с РПБУ составил на 31 декабря 2017 года 562 347 тыс. руб. (2016: накопленный убыток 282 573 тыс. руб.).

В течение 2017 года и 2016 года Банк не выплачивал дивиденды за 2016 и 2015 годы.

21. Договорные и условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

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

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

Договорные и условные обязательства

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

	2017	2016
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выпущенные	11 603 331	11 272 955
Обязательства по предоставлению кредитных линий	4 644 890	753 082
Обязательства по предоставлению овердрафтов	988 473	1 350 262
Аккредитивы	437 542	881 160
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6 430
	17 674 236	14 263 889
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	339 728	385 994
От 1 года до 5 лет	678 632	876 748
Более 5 лет	49 536	103 511
	1 067 896	1 366 253
Обязательства по капитальным затратам – основные средства	79	1 141
Обязательства по капитальным затратам – нематериальные активы	76 975	127 823
	77 054	128 964
За вычетом резерва под обесценение	(247 321)	(203 931)
Условные обязательства	18 571 865	15 555 175

Основной целью обязательств кредитного характера является подтверждение обязанности предоставления финансовых ресурсов клиентам Банка в случае необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

22. Чистый комиссионный доход

По состоянию на 31 декабря чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	422 949	432 501
Комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам	201 236	262 060
Комиссии за консультационные услуги	101 835	547 123
Комиссии за денежные переводы	88 295	114 142
Комиссии по удаленному управлению счетами	70 552	81 629
Комиссии по кредитным операциям	51 684	74 597
Прочие	79 103	69 958
Итого комиссионных доходов	1 015 654	1 582 010
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	76 446	82 593
Комиссии за и обслуживание выпуск пластиковых карт	26 638	17 326
Комиссии за услуги бирж	18 658	6 476
Комиссии за консультационные услуги	6 292	-
Комиссии за инкассацию	5 591	11 601
Комиссии по операциям с банкнотами	4 284	4 711
Комиссии агентам	2 890	1 809
Комиссии по полученным гарантиям	1 925	35 646
Прочие	2 554	884

	2017	2016
Итого комиссионных расходов	145 278	161 046
Чистые комиссионные доходы	870 376	1 420 964

Комиссии по кредитным операциям включают вознаграждения и комиссионные, взимаемые в течение срока действия кредита, например, за изменение и дополнение первоначальных условий и сроков кредитного договора, досрочное погашение кредита и подготовку информационных писем заемщикам.

Комиссии за консультационные услуги представляют собой комиссии, полученные Банком за оказание инвестиционных и транзакционных консультационных услуг.

23. Чистые убытки от прочей операционной деятельности

	2017	2016
Взносы в систему обязательного страхования вкладов	(73 188)	(61 577)
Амортизация капитальных затрат	(15 241)	(12 415)
Нотариальные услуги и госпошлины	(9 838)	(13 139)
Расходы по профессиональным услугам	-	(141)
Чистые доходы (убытки) по прочей операционной деятельности	29 560	(8 978)
Чистые убытки по прочей операционной деятельности	(68 707)	(96 250)

24. Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы

Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции.

	2017	2016
Заработная плата и премии	1 380 748	1 469 612
Отчисления на социальное обеспечение	329 074	358 755
Расходы на персонал	1 709 822	1 828 367
Расходы по операционной аренде	398 600	426 854
Обработка данных	279 568	380 385
Юридические и консультационные услуги	262 520	274 312
Офисное оборудование и принадлежности	74 178	106 559
Связь	61 910	78 769
Безопасность	37 585	47 608
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	26 269	27 221
Маркетинг и реклама	24 349	16 583
Благотворительность	19 805	23 765
Операционные налоги	18 398	16 223
Страхование	15 311	21 321
Командировочные и сопутствующие расходы	13 816	15 962
Обучение персонала	940	774
Прочие	33 955	40 613
Прочие общехозяйственные и административные расходы	1 267 204	1 476 949

25. Корпоративное управление и управление рисками

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета директоров является следующим:

- Профессор Антонио Фаллико – Председатель Совета директоров;
- Г-н Вальтер Амброджи;

- Г-н Сальваторе Каталано;
- Г-н Армандо Селва;
- Г-н Лука Леончини Бартоли;
- Г-н Кристоф Велле;
- Г-н Джулио Понти;
- Г-н Андреа Машетти;
- Г-н Лука Санто Финацци.

В течение 2017 года один член вышел из состава Совета директоров, один – вошел. Иных изменений в структуре Совета директоров в течение 2017 года не было.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Правления является следующим:

- Г-н Джанлука Корриас – Председатель Правления;
- Г-жа Ольга Леин;
- Г-жа Татьяна Павлычева;
- Г-жа Ирина Васина;
- Г-н Олег Джус;
- Г-жа Елена Гримайло.

В течение 2017 года один член вышел из состава Правления. Иных изменений в структуре Правления в течение 2017 года не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности деятельности, эффективности управления активами и пассивами;
- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- 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 нормативно-правовых актов, включая противодействие отмыванию денег и коррупции.

Система внутреннего контроля осуществляется следующими структурными подразделениями и лицами:

- Общим собранием акционеров;
- Советом директоров и соответствующими комитетами, в том числе и Аудиторским комитетом;
- Правлением и Председателем Правления;
- Ревизионной комиссией;
- Главным бухгалтером;
- Департаментом управления рисками;
- Подразделением управления кредитными и рыночными рисками;
- Подразделением по противодействию отмыванию денег и финансированию террористических организаций;
- Управлением валютного контроля;

- Юридическим отделом;
- Подразделением внутреннего контроля банковской деятельности на финансовых рынках;
- Службой внутреннего контроля;
- Департаментом безопасности (включая Департамент информационной безопасности);
- Департаментом внутреннего аудита.

Совет директоров несет ответственность за стратегическое наблюдение и контроль.

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

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

Совет директоров также устанавливает и одобряет:

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

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

Совет директоров также несет общую ответственность за управление и мониторинг системы информационных технологий, включая наблюдение за анализом риска данной системы, и непрерывность бизнеса. Он одобряет программу действий по данному направлению (включая аудиторский план), подготовленную по меньшей мере на годовой основе Департаментом внутреннего аудита, вместе с многолетним планом.

Правление отвечает за содействие стратегическому надзору и управлению. Правление способствует реализации функций стратегического надзора в отношении системы внутреннего контроля, в соответствии с надзорными положениями Группы Интеза Санпаоло по этому вопросу. Правление направляет Совету директоров предложения о назначении и снятии руководителей системы корпоративного контроля и менеджера, ответственного за планирование обеспечения устойчивости бизнеса.

Правление обеспечивает интегрированное управление всеми бизнес-рисками, оценку внутренних и внешних факторов риска, их взаимосвязи. Оно отвечает за принятие всех необходимых мер для того, чтобы организация и

система внутреннего контроля соответствовали нормативным стандартам и требованиям, осуществляя контроль над их постоянным соблюдением в Банке. Правление организывает внедрение всех стратегических решений, планирует и управляет внедрением процесса управления рисками, а также внедрением процессов, относящихся к одобрению новых продуктов и услуг; регулирует потоки внутренней информации, необходимой для обеспечения корпоративных блоков и функциональных подразделений контроля информацией, позволяющей им быть способными управлять факторами риска, возможностью проверить данные факторы на соответствие концепции риск-аппетит. Правление принимает необходимые меры по обеспечению полноты, адекватности, функциональности и надежности системы внутреннего контроля; следит за тем, чтобы процесс управления рисками соответствовал концепции риск-аппетит, а также политикам управления рисками, а также обеспечивает правильное, своевременное и надежное управление информацией для целей бухгалтерского учета и отчетности и управления; обеспечивает полноту, адекватность, функциональность и надежность системы информационных технологий.

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

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- 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;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов ЦБ РФ, документов саморегулируемых организаций, членом которых является Банк, внутренних документов, а также контроль за правильностью отражения операций и сделок с ценными бумагами в учете при осуществлении Банком брокерской, дилерской, депозитарной деятельности;
- ведение списков инсайдеров;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;

- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

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

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», 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» устанавливают 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.

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

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

Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Департаментом управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты 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.

Управление рисками

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 готовят для Аудиторского комитета отчет о результатах проверки с рекомендациями. Частота и последовательность отчетов соответствует внутренним документам. На основании рекомендаций Аудиторского Комитета по результатам рассмотрения отчетов, Совет директоров принимает во внимание предложенные меры по устранению выявленных недостатков.

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

Банк проводит анализ и обработку информации, полученной по всем подразделениям Банка, для целей анализа, контроля и выявления рисков. Полученные данные доводятся до сведения членов Правления Банка, Совета директоров, Комитета по управлению финансовыми рисками и Кредитного комитета. Отчет подготавливается на ежеквартальной основе, в отчете представлена информация о совокупном объеме кредитных рисков, прогнозных параметрах кредитного риска, исключения относительно лимитов риска, объеме рыночного риска, коэффициенты ликвидности и изменения 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.

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 Intesa Sanpaolo. Кредитный комитет принимает решение по заявке на получение кредитного продукта на основе документов, предоставленных Департаментом андеррайтинга.

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

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

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 31 декабря 2017 года, составляло 18,6% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 19,1%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Производные финансовые инструменты

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

Условные обязательства кредитного характера

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

В таблицах ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней классификации Банка по состоянию на 31 декабря.

	2017				2016			
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты крупным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу								
Кредиты крупным корпоративным клиентам								
Непросроченные и не обесцененные	12 467 761	(279 616)	12 188 145	2,2	12 651 133	(377 389)	12 273 744	3,0
Обесцененные:	3 052 562	(2 289 745)	762 817	75,0	4 775 424	(3 678 962)	1 096 462	77,0
-просроченные на срок менее 90 дней	1 710 640	(1 111 756)	598 884	65,0	1 906 977	(1 029 071)	877 906	54,0
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	220 186	(156 921)	63 265	71,3	919 301	(808 341)	110 960	87,9
-просроченные более 1 года	1 121 736	(1 021 068)	100 668	91,0	1 949 146	(1 841 550)	107 596	94,5
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	15 520 323	(2 569 361)	12 950 962	16,6	17 426 557	(4 056 351)	13 370 206	23,3
Кредиты малому и среднему бизнесу								
Непросроченные и не обесцененные	12 794 004	(164 768)	12 629 236	1,3	13 602 784	(154 178)	13 448 606	1,1
Просроченные, но не обесцененные:	21 138	(2 648)	18 490	12,5	199 927	(25 246)	174 681	12,6
-просроченные на срок менее 90 дней	21 138	(2 648)	18 490	12,5	199 927	(25 246)	174 681	12,6
Обесцененные:	3 270 760	(1 635 815)	1 634 945	50,0	4 008 550	(2 062 368)	1 946 182	51,4
-просроченные на срок менее 90 дней	317 195	(93 224)	223 971	29,4	557 670	(197 597)	360 073	35,4
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	453 681	(180 398)	273 283	39,8	720 685	(357 020)	363 665	49,5
-просроченные более 1 года	2 499 884	(1 362 193)	1 137 691	54,5	2 730 195	(1 507 751)	1 222 444	55,2
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	16 085 902	(1 803 231)	14 282 671	11,2	17 811 261	(2 241 792)	15 569 469	12,6
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу	31 606 225	(4 372 592)	27 233 633	13,8	35 237 818	(6 298 143)	28 939 675	17,9
Кредиты розничным клиентам								
Непросроченные и не обесцененные	1 678 255	(11 828)	1 666 427	0,7	1 513 037	(13 716)	1 499 321	0,9
Просроченные, но не обесцененные:	35 649	(7 011)	28 638	19,7	30 751	(7 046)	23 705	22,9
-просроченные на срок менее 90 дней	35 649	(7 011)	28 638	19,7	30 751	(7 046)	23 705	22,9
Обесцененные:	193 444	(127 054)	66 390	65,7	202 689	(127 739)	74 950	63,0
-просроченные на срок менее 90 дней	34 604	(13 842)	20 762	40,0	39 139	(19 114)	20 025	48,8
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	24 731	(18 751)	5 980	75,8	42 840	(27 761)	15 079	64,8
-просроченные более 1 года	134 109	(94 461)	39 648	70,4	120 710	(80 864)	39 846	67,0
Итого кредиты розничным клиентам	1 907 348	(145 893)	1 761 455	7,6	1 746 477	(148 501)	1 597 976	8,5
Итого кредиты клиентам	33 513 573	(4 518 485)	28 995 088	13,5	36 984 295	(6 446 644)	30 537 651	17,4

	2017		2016		2016		2016	
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение, %	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение, %
Чистые инвестиции в финансовый лизинг								
Непросроченные и не обесцененные	1 304 753	(20 738)	1 284 015	1,6	915 634	(13 065)	902 569	1,4
Просроченные, но не обесцененные:	17 422	(1 967)	15 455	11,3	40 117	(7 287)	32 830	18,2
-просроченные на срок менее 90 дней	17 422	(1 967)	15 455	11,3	38 779	(6 994)	31 785	18,0
просроченные более 90 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	1 338	(293)	1 045	21,9
Обесцененные:	106 538	(71 891)	34 647	67,5	140 489	(77 711)	62 778	55,3
-просроченные на срок менее 90 дней	16 558	(3 925)	12 633	23,7	53 798	(15 099)	38 699	28,1
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	7 840	(3 902)	3 938	49,8	20 726	(10 079)	10 647	48,6
-просроченные более 1 года	82 140	(64 064)	18 076	78,0	65 965	(52 533)	13 432	79,6
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 428 713	(94 596)	1 334 117	6,6	1 096 240	(98 063)	998 177	8,9

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, являющихся обесцененными, на основании анализа будущих потоков денежных средств. Для целей определения резерва под обесценение руководство допускает задержку при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконтирует оценочную справедливую стоимость обеспечения исходя из его вида.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам, по которым признаки обесценения не были выявлены, на основе внутренней модели (согласованной с требованиями Группы Интеза Санпаоло) учитывающей прошлый опыт понесенных фактических убытков по каждому типу кредита.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на коллективной основе, руководством сделано допущение о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании исторической модели миграции понесенных фактических убытков (2 года).

Ключевыми показателями, определяющими ставки потерь по кредитам являются вероятность дефолта (PD) и потери при дефолте (LGD).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам, чистых инвестиций в финансовый лизинг и кредитов розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года был бы на 817 009 тыс. руб., 40 024 тыс. руб., 52 844 тыс. руб. ниже/выше соответственно (2016: 868 190 тыс. руб., 29 945 тыс. руб. и 47 939 тыс. руб.).

При определении размера резерва под обесценение выданных гарантий и аккредитивов руководство Банка использует те же процедуры, что для кредитов, выданных клиентам.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость указанных активов составила 194 854 тыс. руб. (2016: 207 738 тыс. руб.), которая включает недвижимость в размере 186 379 тыс. руб. (2016: 200 408 тыс. руб.) и прочие активы в размере 8 475 тыс. руб. (2016: 7 330 тыс. руб.). В соответствии с политикой Банка указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения или другим средствам усиления кредитоспособности по состоянию на 31 декабря.

2017

	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии	Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
Кредиты корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу							
Кредиты крупным корпоративным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	953 352	294 793	940 999	237 379	2 426 523	9 761 622	12 188 145
Обесцененные кредиты	624 966	-	-	-	624 966	137 851	762 817
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	1 578 318	294 793	940 999	237 379	3 051 489	9 899 473	12 950 962
Кредиты малому и среднему бизнесу							
Непросроченные и не обесцененные	8 121 572	953 913	700 341	-	9 775 826	2 853 410	12 629 236
Просроченные, но не обесцененные	10 638	272	253	-	11 163	7 327	18 490
Обесцененные кредиты	1 376 849	140 528	57 646	-	1 575 024	59 922	1 634 945
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	9 509 059	1 094 713	758 240	-	11 362 012	2 920 659	14 282 671
Итого кредиты корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу	11 087 377	1 389 506	1 699 239	237 379	14 413 501	12 820 132	27 233 633
Кредиты розничным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	496 763	-	-	-	496 763	1 169 664	1 666 427
Просроченные, но не обесцененные	12 359	-	-	-	12 359	16 279	28 638
Обесцененные кредиты	61 991	-	-	-	61 991	4 399	66 390
Итого кредиты розничным клиентам	571 113	-	-	-	571 113	1 190 342	1 761 455
Итого кредиты клиентам	11 658 490	1 389 506	1 699 239	237 379	14 984 614	14 010 474	28 995 088
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Непросроченные и не обесцененные	9 274	715 661	549 051	-	1 273 986	10 029	1 284 015
Просроченные, но не обесцененные	-	8 236	7 219	-	15 455	-	15 455
Обесцененные кредиты	-	6 396	25 806	-	32 202	2 445	34 647
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	9 274	730 293	582 076	-	1 321 643	12 474	1 334 117

	2016						
	Недвижимость	Транспортные средства	Оборудование	Гарантии	Итого обеспеченных кредитов	Итого кредитов без обеспечения	Итого кредитов клиентам
Кредиты корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу							
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	747 330	911 459	1 117 933	110 704	2 887 426	9 386 318	12 273 744
Обесцененные кредиты	687 083	30 782	15 568	-	733 433	363 029	1 096 462
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 434 413	942 241	1 133 501	110 704	3 620 859	9 749 347	13 370 206
Кредиты малому и среднему бизнесу							
Непросроченные и не обесцененные	8 735 145	1 431 177	725 369	-	10 891 691	2 556 915	13 448 606
Просроченные, но не обесцененные	127 266	31 364	3 149	-	161 779	12 902	174 681
Обесцененные кредиты	1 485 078	217 451	131 756	-	1 834 285	111 897	1 946 182
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	10 347 489	1 679 992	860 274	-	12 887 755	2 681 714	15 569 469
Итого кредиты корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу	11 781 902	2 622 233	1 993 775	110 704	16 508 614	12 431 061	28 939 675
Кредиты розничным клиентам							
Непросроченные и не обесцененные	533 955	-	-	-	533 955	965 366	1 499 321
Просроченные, но не обесцененные	5 982	-	-	-	5 982	17 723	23 705
Обесцененные кредиты	74 125	-	-	-	74 125	825	74 950
Итого кредиты розничным клиентам	614 062	-	-	-	614 062	983 914	1 597 976
Итого кредиты клиентам	12 395 964	2 622 233	1 993 775	110 704	17 122 676	13 414 975	30 537 651
Чистые инвестиции в финансовый лизинг							
Непросроченные и необесцененные	11 775	420 978	456 323	-	889 076	13 493	902 569
Просроченные, но не обесцененные	-	23 963	8 391	-	32 354	476	32 830
Обесцененные кредиты	-	5 188	52 556	-	57 744	5 034	62 778
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	11 775	450 129	517 270	-	979 174	19 003	998 177

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

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

Возможность взыскания непросроченных и не обесцененных кредитов клиентам зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

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

Ипотечные кредиты физическим лицам обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

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

Географическая концентрация

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 733 411	1 143 162	9 722	3 886 295
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	298 979	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	9 402 079	2 728 577	1 398 081	13 528 737
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:				
- находящиеся в собственности Банка	4 130 899	-	-	4 130 899
Кредиты клиентам:	28 416 340	2 809	575 939	28 995 088
-кредиты, выданные корпоративным клиентам	12 375 403	-	575 559	12 950 962
-кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	14 282 671	-	-	14 282 671
-кредиты, выданные розничным клиентам	1 758 266	2 809	380	1 761 455
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 334 117	-	-	1 334 117
Основные средства	1 131 217	-	-	1 131 217
Нематериальные активы	585 667	-	-	585 667
Отложенные активы по налогу на прибыль	328 348	-	-	328 348
Прочие активы	848 216	24 697	1 490	874 403
Итого активы	49 209 273	3 899 245	1 985 232	55 093 750
Обязательства				
Средства кредитных организаций	4 920 195	958 310	6 145	5 884 650
Средства клиентов:	28 191 123	2 201 405	134 577	30 527 105
-юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	12 399 817	1 290 055	10 831	13 700 703
-физических лиц	15 791 306	911 350	123 746	16 826 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 186 066	-	-	3 186 066
Прочие обязательства	691 326	24 318	30 868	746 512
Субординированный кредит	-	2 304 839	-	2 304 839
Итого обязательства	36 988 710	5 488 872	171 590	42 649 172
Чистая позиция	12 220 563	(1 589 627)	1 813 642	12 444 578
Условные обязательства кредитного характера	13 555 553	86 395	4 032 288	17 674 236

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

Географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Россия	Страны ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая позиция	15 347 951	(4 028 540)	737 980	12 057 391
Условные обязательства кредитного характера	9 631 134	386 147	4 246 608	14 263 889

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком, исходя из определенных нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ. Следующие таблицы отражают нормативы обязательной ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года.

По состоянию на 31 декабря нормативы выглядят следующим образом.

	Норматив, установленный ЦБ РФ	2017, %	2016, %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности»	Не менее 15%	58,7	73,9
Н3 «Норматив текущей ликвидности»	Не менее 50%	112,4	88,9
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности»	Не более 120%	61,4	41,9

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

Приведенная ниже таблица показывает структуру активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с договорными сроками погашения.

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

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Просрочен- ные и с неопреде- ленным сроком погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 886 295	-	-	-	-	-	-	3 886 295
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	121 374	31 084	34 336	100 354	11 831	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	-	13 528 737	-	-	-	-	-	13 528 737
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:								
- находящиеся в собственности Банка	-	4 130 899	-	-	-	-	-	4 130 899
Кредиты клиентам	-	1 722 770	3 014 125	10 242 102	10 400 594	1 104 217	2 511 280	28 995 088
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	57 288	118 098	451 622	657 007	-	50 102	1 334 117
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 131 217	1 131 217
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	585 667	585 667
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	328 348	328 348
Прочие активы	125 455	101 423	269 893	137 059	44 787	457	195 329	874 403
Итого активы	4 133 124	19 572 201	3 436 452	10 931 137	11 114 219	1 104 674	4 801 943	55 093 750
Обязательства								
Средства кредитных организаций	970 502	3 381 298	-	57 569	1 475 281	-	-	5 884 650
Средства клиентов	12 392 827	3 173 815	3 505 884	10 246 598	1 207 981	-	-	30 527 105
включая средства физических лиц	2 027 448	1 461 635	2 230 604	9 975 953	1 130 762	-	-	16 826 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	131 523	3 054 543	-	-	3 186 066
Прочие обязательства	138 433	25 960	233 763	237 922	57 777	14 987	37 670	746 512
Субординированный кредит	-	-	-	-	2 304 839	-	-	2 304 839
Итого обязательства	13 501 762	6 581 073	3 739 647	10 673 612	8 100 421	14 987	37 670	42 649 172
Чистая позиция	(9 368 638)	12 991 128	(303 195)	257 525	3 013 798	1 089 687	4 764 273	12 444 578
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	(9 368 638)	3 622 490	3 319 295	3 576 820	6 590 618	7 680 305	12 444 578	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	(9 926 281)	(434 905)	836 812	6 500 460	8 596 020	6 888 041	12 057 391	

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

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

Просроченные обязательства, такие как срочные депозиты, не изъятые клиентами Банка, классифицируются в категорию «До востребования».

Выпущенные ценные бумаги отражены по дате оферты, а не по окончательной дате погашения выпуска (по состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные ценные бумаги с датой оферты до даты окончательного погашения отсутствуют).

Неиспользованные отпуска в сумме 49 807 тыс. руб. классифицируются в категорию «от 3 месяцев до 1 года» в соответствии с суждением Банка, основанном на историческом опыте.

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

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

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балан- совая стои- мость
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	970 502	3 395 428	16 574	130 788	1 610 772	-	6 124 064	5 884 650
Средства клиентов	12 392 827	3 184 606	3 544 740	10 627 981	1 250 554	-	31 000 708	30 527 105
включая средства физических лиц	2 027 448	1 467 383	2 255 899	10 355 355	1 171 620	-	17 277 705	16 826 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	427 766	3 291 720	-	3 719 486	3 186 066
Прочие обязательства	-	-	199 311	24 860	-	-	224 171	224 171
Субординированный кредит	-	12 634	25 267	113 703	2 911 254	-	3 062 858	2 304 839
Итого финансовых обязательств	13 363 329	6 592 668	3 785 892	11 325 098	9 064 300	-	44 131 287	42 126 831
Обязательства кредитного характера	17 674 236	-	-	-	-	-	17 674 236	17 674 236

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, рассчитанные на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

	До востребования	Менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Балансов ая стоимост ь
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	2 095 961	26 620	2 933 144	118 705	2 088 374	14 706	7 277 510	6 860 745
Средства клиентов	11 825 469	8 444 226	2 799 109	4 888 329	233 487	52 000	28 242 620	27 965 071
включая средства физических лиц	1 670 600	960 111	2 346 259	4 515 216	192 595	-	9 684 781	9 477 458
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 301 073	3 583 440	-	5 884 513	4 875 106
Прочие обязательства	-	-	283 946	-	-	-	283 946	283 946
Субординированный кредит	-	13 304	26 608	119 737	638 596	2 754 759	3 553 004	2 426 712
Производные финансовые инструменты								
- поступления	-	(1 912 495)	(1 276 908)	-	-	-	(3 189 403)	(1 735)
- выбытия	-	1 913 091	1 275 363	-	-	-	3 188 454	786
Итого финансовых обязательств	13 921 430	8 484 150	6 042 807	7 427 844	6 543 897	2 821 465	45 241 593	42 411 580
Обязательства кредитного характера	14 263 889	-	-	-	-	-	14 263 889	14 263 889

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Рыночный риск – торговый портфель и портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Кроме того, лимиты VaR были установлены для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а размер риска ежедневно рассчитывается и проверяется на предмет соответствия лимитам, установленным Советом директоров. По состоянию на 31 декабря 2017 года VaR для портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, составил 1 366 тыс. руб. (2016: 1 136 тыс. руб.).

Рыночный риск – неторговая позиция

Риск изменения процентных ставок

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

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

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

Банк использует следующие методы оценки риска изменения процентных ставок:

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

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

Валюта	2017	2016
Рубли	(163 357)	(76 769)
Доллары США	89 972	145 138
Евро	(2 189)	(4 382)
Итого	(75 574)	63 987

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

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

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

Валюта	2017	2016
Рубли	33 985	19 104
Доллары США	23 189	27 585
Евро	1 480	(1 995)
Итого	58 654	44 694

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

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

Валютные риски

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Установленные лимиты ЦБ РФ в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец дня, так и в пределах одного дня, контролируется на ежедневной основе. Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 417 821	447 657	1 005 827	14 990	3 886 295
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	298 979	-	-	-	298 979
Средства в кредитных организациях	10 402 498	1 728 158	1 398 081	-	13 528 737
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:					
- находящиеся в собственности Банка	4 130 899	-	-	-	4 130 899
Кредиты клиентам	24 610 602	2 793 895	1 590 591	-	28 995 088
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 333 207	-	910	-	1 334 117
Основные средства	1 131 217	-	-	-	1 131 217
Нематериальные активы	585 667	-	-	-	585 667
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	328 348	-	-	-	328 348
Прочие активы	801 464	55 034	15 701	2 204	874 403
Итого активы	46 040 702	5 024 744	4 011 110	17 194	55 093 750
Обязательства					
Средства кредитных организаций	5 884 650	-	-	-	5 884 650
Средства клиентов	24 406 077	2 703 582	3 405 671	11 775	30 527 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 186 066	-	-	-	3 186 066
Прочие обязательства	549 351	164 832	15 872	16 457	746 512
Субординированный кредит	-	2 304 839	-	-	2 304 839
Итого обязательства	34 026 144	5 173 253	3 421 543	28 232	42 649 172
Чистая признанная позиция	12 014 558	(148 509)	589 567	(11 038)	12 444 578
Чистая непризнанная позиция	-	-	-	-	-
Обязательства кредитного характера	5 076 124	11 903 545	511 093	183 474	17 674 236

Информация о подверженности Банка валютному риску по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая признанная позиция	12 905 756	403 981	(1 255 724)	3 378	12 057 391
Чистая непризнанная позиция	(711 982)	(564 240)	1 276 222		
Обязательства кредитного характера	4 946 253	8 292 981	1 024 655	-	14 263 889

По состоянию на 31 декабря 2016 года чистая непризнанная позиция включает условные валютные позиции по поставочным валютным форвардным контрактам и контрактам спот, заключенным в 2016 году. Поскольку займы в иностранных валютах, привлеченные от международных финансовых организаций, представляют существенную часть обязательств Банка, Банк придерживается политики эффективного хеджирования рисков, связанных с открытой валютной позицией. Подобные операции не отвечают критериям отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2017 года и 2016 года по неторговым позициям и валютным производным финансовым инструментам. Проведенный анализ заключается в расчете влияния возможного изменения валютных курсов, по отношению к российскому рублю, на прибыль или убыток и капитал до вычета налога на прибыль.

Валюта	2017	2016
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(14 851)	(16 026)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	58 957	2 050
Итого	44 106	(13 976)

Операционный риск

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

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

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

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

Основные методы, направленные на снижение операционного риска:

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

Процедуры управления капиталом Банка приведены в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также частью Компоненты 2 документа Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), устанавливающими требования к наличию в Банке собственного процесса оценки достаточности капитала:

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

На регулярной основе Банк разрабатывает структурированный отчет (Отчет ВПОДК), описывающий основные особенности процесса оценки достаточности капитала, подверженность Банка рискам и решение о достаточности

капитала с учетом рисков. Отчет ВПОДК также содержит самооценку ВПОДК, указывая направления для улучшения, недостатки процесса и подлежащие принятию корректирующие меры.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 130 899	-	4 130 899
	4 130 899	-	4 130 899

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, представленных в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	1 735	1 735
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	3 535 812	-	3 535 812
	3 535 812	1 735	3 537 547
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	786	786
	-	786	786

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 194 854 тыс. руб. (2016: 207 738 тыс. руб.), которое измеряется по наименьшей из двух величин - фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу после первоначального признания. Справедливая стоимость определена с помощью данных, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости обеспечения, полученного в собственность, основана на применении общеизвестных подходов к оценке стоимости имущества в зависимости от его вида (сравнительном, доходном, затратном). Банк корректирует рыночную стоимость имущества с учетом поправки на ликвидность. Ставки дисконта, используемые Банком, установлены в размере от 20% до 30% для объектов жилой недвижимости; от 20% до 40% для офисной, торговой, производственно-складской недвижимости; от 30% до 50% для автотранспортных средств и спецтехники и от 40% до 50% для оборудования.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не существенно отличается от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости призвана определить цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной операции между участниками рынка в текущих рыночных условиях. Однако, учитывая наличие неопределенности и использование субъективного суждения, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как стоимость, которая будет немедленно получена при продаже актива или передаче обязательства.

Целью применения используемых методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в сделке между участниками рынка, проведенной на стандартных условиях, на дату оценки. Используемые методы оценки

включают модели чистой приведенной стоимости и дисконтированных денежных потоков, сравнение с рыночными котировками для идентичных или схожих инструментов на рынках. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие надбавки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

27. Операции со связанными сторонами

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228% (2016: 53,0228%).

На 31 декабря 2017 года и 2016 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия). Операции с филиалами Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), расположенными в различных странах, раскрываются в составе категории «Компании Группы Интеза Санпаоло».

Остатки по расчетам со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2017				2016			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Текущие счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	749 346	-	298 800	-	792 933	-	1 020 979	-
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	2 728 577	-	-	-	2 426 387	-	360	-
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам на 1 января до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	135
Кредиты, выданные в течение года	-	-	-	18 861	-	-	-	-
Кредиты, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	-	-	(135)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря до вычета резерва под обесценение	-	-	-	18 861	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов по состоянию 31 декабря	-	-	-	(88)	-	-	-	-
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря за вычетом резерва под обесценение	-	-	-	18 773	-	-	-	-
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	945 357	-	19 097	-	2 083 577	-	4 726	-
Срочные депозиты и кредиты	-	-	-	-	1 276 222	-	-	-
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	-	11 268	-	-	-	12 968
Срочные депозиты	-	-	-	38 790	-	-	-	22 130
Субординированный кредит								
Субординированный кредит на 1 января	-	-	2 426 712	-	-	-	2 915 308	-
Субординированный кредит, полученный в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный кредит, погашенный в течение года	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	(121 873)	-	-	-	(488 596)	-
Субординированный кредит на 31 декабря	-	-	2 304 839	-	-	-	2 426 712	-
Прочие обязательства	-	-	6 943	-	-	-	9 416	-

	2017				2016			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
Производные финансовые инструменты								
Условная сумма валютных контрактов	-	-	-	-	600 000	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	(664)	-	-	-
Гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам	237 379	-	-	-	110 704	-	-	-

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами на 31 декабря представлены ниже:

	2017				2016			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А.	Компании группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы								
Средства в кредитных организациях	43 148	-	420	-	40 420	-	567	-
Кредиты клиентам	-	-	-	1 017	-	-	-	3
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	-	(88)	-	-	-	2
Процентные расходы								
Средства кредитных организаций	(12 019)	-	-	-	(7 895)	-	(214 882)	-
Средства клиентов	-	-	-	(2 388)	-	-	-	(3 047)
Субординированные кредиты	-	-	(153 585)	-	-	-	(176 436)	-
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой ¹	(36 600)	-	-	-	86 410	-	-	-
Комиссионные доходы	1 378	-	129 380	-	2 099	-	166 712	-
Комиссионные расходы	(6 414)	-	(1 493)	-	(24 960)	-	(19 849)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(37 015)	-	-	-	(192 110)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за 2017 год, составила 78 315 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 7 017 тыс. руб. (2016: 73 144 тыс. руб., в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 5 977 тыс. руб.).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за 2017 год составила 18 862 тыс. руб. (2016: 18 005 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма полученных контргарантий компаний Группы Интеза Санпаоло составила 246 310 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 31 января 2018 года до 1 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4% (2016: 237 228 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 16 января 2017 года до 30 ноября 2017 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк предоставил контргарантии по гарантиям, выданным другой компанией Группы Интеза Санпаоло, в сумме 256 528 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 15 марта 2018 года до 15 декабря 2018 года, ставки комиссий – от 1,0% до 2,0%, (2016: 68 565 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 9 января 2017 года до 15 марта 2018 года, ставки комиссий – от 1,0% до 4,5%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года гарантии, полученные банком по кредитам и кредитным линиям, имеют одинаковые даты истечения срока действия, как относящиеся к кредитам договоры. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года, банк не платил комиссию за эти гарантии.

¹ Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой рассчитывается маржинальным методом

28. Достаточность капитала

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк полностью выполнял все внешние требования ЦБ РФ в отношении достаточности капитала.

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

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

На 31 декабря 2017 года и 2016 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют:

	2017	2016
Базовый капитал	9 644 752	10 000 604
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 644 752	10 000 604
Дополнительный капитал	2 735 855	2 712 747
Собственные средства (капитал)	12 380 607	12 713 351
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)	62 119 235	63 054 879
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))	62 551 082	63 341 350
Норматив Н1.1 (%)	15,5%	15,9%
Норматив Н1.2 (%)	15,5%	15,9%
Норматив Н1.0 (%)	19,8%	20,1%

(в тысячах российских рублей)

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

Банк применяет рекомендации II Базельского соглашения для целей расчета коэффициента достаточности капитала, применяя упрощенный стандартизированный подход для оценки кредитного и рыночного риска, а также базовый индикативный подход для оценки операционного риска. По состоянию на 31 декабря норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения составил:

	2017	2016
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1 217 451	1 215 380
Вычеты	(585 667)	(720 572)
Капитал 1-го уровня	11 451 965	11 314 989
Переоценка зданий	384 144	-
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 304 839	2 426 712
Итого капитал	14 140 948	13 741 701
Активы, взвешенные с учетом риска	75 764 158	65 002 924
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,1%	17,4%
Норматив общей достаточности капитала	18,7%	21,1%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Джанлука Корриас

Татьяна Павлычева

19 февраля 2018 года



Сотни
Андрей

Председатель Правления

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