

**БАНК ИНТЕЗА
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	3
---	---

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	10
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	13
4. Анализ финансовых рисков	20
5. Переход на МСФО (IFRS) 9	25
6. Сегментная отчетность	27
7. Денежные средства и их эквиваленты	28
8. Средства в кредитных организациях	28
9. Инвестиционные ценные бумаги	29
10. Кредиты клиентам	30
11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	34
12. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, чистым инвестициям в финансовый лизинг и средствам в кредитных организациях	35
13. Средства кредитных организаций	35
14. Средства клиентов	36
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
16. Субординированный кредит	36
17. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
18. Капитал	38
19. Операции со связанными сторонами	38
20. Управление рисками	40
21. Достаточность капитала	46



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении БАНКА ИНТЕЗА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее «Банк») и его дочернего предприятия (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Аудлируемое 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.


Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Шеваренков Е.В.



Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
22 августа 2018 года

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

		30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года*
	Примечания		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 120 737	3 886 295
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		331 303	298 979
Средства в кредитных организациях	8	6 341 000	13 528 737
Инвестиционные ценные бумаги	9	3 097 281	4 130 899
Производные финансовые активы		2 650	-
Кредиты клиентам:	10	33 364 906	28 995 088
- кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	10	17 762 449	12 950 962
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	10	13 908 462	14 282 671
- кредиты, выданные розничным клиентам	10	1 693 995	1 761 455
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	1 326 795	1 334 117
Основные средства		946 397	1 131 217
Нематериальные активы		513 022	585 667
Отложенные активы по налогу на прибыль		475 924	328 348
Прочие активы		756 727	874 403
Итого активы		52 276 742	55 093 750
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	6 436 815	5 884 650
Производные финансовые обязательства		2 896	-
Средства клиентов:	14	27 760 750	30 527 105
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	14	13 447 834	13 700 703
- физических лиц	14	14 312 916	16 826 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	3 055 602	3 186 066
Субординированный кредит	16	2 510 713	2 304 839
Прочие обязательства		548 846	746 512
Итого обязательства		40 315 622	42 649 172
Капитал	18		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг		(5 415)	22 802
Резерв по переоценке зданий		277 719	384 144
Накопленный убыток		(935 279)	(586 463)
Итого капитал		11 961 120	12 444 578
Итого капитал и обязательства		52 276 742	55 093 750

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3(е)).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

22 Августа 2018 года

Соп

 Председатель Правления
 Директор Департамента учета и отчетности по РПУ/ Заместитель
 Главного бухгалтера

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За 3 месяца и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки					
Кредиты клиентам		1 760 963	2 116 285	869 683	1 051 760
Средства в кредитных организациях		293 234	203 241	127 512	75 695
Долговые инвестиционные ценные бумаги		141 346	170 514	63 268	85 911
		2 195 543	2 490 040	1 060 463	1 213 366
Прочие процентные доходы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		120 995	105 229	59 593	55 125
		2 316 538	2 595 269	1 120 056	1 268 491
Процентные расходы					
Средства клиентов		(551 379)	(584 942)	(248 528)	(315 893)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(151 471)	(235 719)	(75 316)	(115 118)
Средства кредитных организаций		(96 900)	(160 284)	(53 851)	(87 033)
Субординированный кредит		(77 467)	(75 683)	(40 552)	(37 499)
		(877 217)	(1 056 628)	(418 247)	(555 543)
Чистые процентные доходы		1 439 321	1 538 641	701 809	712 948
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, чистым инвестициям в финансовый лизинг и средствам в кредитных организациях	12	(223 573)	(363 224)	(113 886)	(231 306)
Чистые процентные доходы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, чистым инвестициям в финансовый лизинг и средствам в кредитных организациях		1 215 748	1 175 417	587 923	481 642
Комиссионные доходы		468 096	464 047	246 243	252 181
Комиссионные расходы		(60 621)	(73 870)	(32 607)	(34 449)
Чистый комиссионный доход		407 475	390 177	213 636	217 732
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами		(132)	(11)	(81)	(11)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		(93 511)	(77 676)	(119 945)	(285 601)
- курсовые разницы		189 707	254 856	188 902	477 566
Чистые убытки от прочей операционной деятельности		(63 249)	(31 659)	(39 848)	(16 069)
Операционные доходы		1 656 038	1 711 104	830 587	875 259
Расходы на персонал		(845 706)	(875 827)	(401 400)	(431 401)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(594 317)	(636 946)	(310 636)	(349 336)
Износ и амортизация		(217 049)	(207 279)	(108 674)	(101 375)
Восстановление (создание) прочих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки		79 495	(125 016)	76 058	(138 371)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		78 461	(133 964)	85 935	(145 224)
Расход по налогу на прибыль		(12 496)	(137 122)	(17 480)	(39 792)
Прибыль (убыток) за период		65 965	(271 086)	68 455	(185 016)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

За 3 месяца и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Движение резерва по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаги				
- Чистое изменение справедливой стоимости	(31 470)	(3 953)	(19 738)	8 057
- Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка	111	9	68	9
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(31 359)	(3 944)	(19 670)	8 066
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Переоценка зданий	(106 425)	-	(106 425)	-
Итого прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль	(137 784)	(3 944)	(126 095)	8 066
Общий совокупный убыток за период	(71 819)	(275 030)	(57 640)	(176 950)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

22 Августа 2018 года



Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по РИБУ, Заместитель Главного бухгалтера

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Прочие резервы	Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг	Резерв по переоценке зданий	Накоп- ленный убыток	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	10 820 181	1 803 914	21 830	—	(588 534)	12 057 391
Общий совокупный убыток	—	—	—	—	(271 086)	(271 086)
Убыток за период (неаудированные данные)	—	—	—	—	(271 086)	(271 086)
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	—	—
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Движение резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога в сумме 988 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	(3 953)	—	—	(3 953)
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 2 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	9	—	—	9
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	—	—	(3 944)	—	—	(3 944)
Итого прочий совокупный убыток (неаудированные данные)	—	—	(3 944)	—	—	(3 944)
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	—	—	(3 944)	—	(271 086)	(275 030)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	17 886	—	(859 620)	11 782 361
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (до перехода на МСФО (IFRS) 9)	10 820 181	1 803 914	22 802	384 144	(586 463)	12 444 578
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	—	—	3 142	—	(414 781)	(411 639)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	25 944	384 144	(1 001 244)	12 032 939
Общий совокупный убыток	—	—	—	—	65 965	65 965
Прибыль за период (неаудированные данные)	—	—	—	—	65 965	65 965
Прочий совокупный убыток	—	—	—	—	—	—
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Движение резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг:						
Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога в сумме 7 868 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	(31 470)	—	—	(31 470)
Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в сумме 28 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	111	—	—	111
Итого статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	—	—	(31 359)	—	—	(31 359)
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 26 606 тыс. руб. (неаудированные данные)	—	—	—	(106 425)	—	(106 425)
Итого прочий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	—	—	(31 359)	(106 425)	—	(137 784)
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	—	—	(31 359)	(106 425)	65 965	(71 819)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	15 415	277 719	(935 279)	11 961 120

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

22 Августа 2018 года

Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по РПБУ/ Заместитель Главного бухгалтера

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

(в тысячах российских рублей)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2018 года	2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 232 255	2 536 238
Проценты уплаченные	(890 958)	(1 343 260)
Комиссии полученные	464 933	987 255
Комиссии уплаченные	(61 595)	(75 030)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(93 265)	(131 233)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности	(52 625)	(24 919)
Расходы на персонал уплаченные	(877 882)	(919 282)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(584 761)	(639 833)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	136 102	389 936
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	(32 324)	(22 271)
Средства в кредитных организациях	7 204 489	3 425 321
Кредиты клиентам	(4 167 243)	80 407
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(4 426)	(158 203)
Прочие активы	238 425	(447 192)
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	262 103	380 704
Средства клиентов	(3 220 548)	410 786
Прочие обязательства	(35 378)	(44 686)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до налога на прибыль	381 200	4 014 802
Налог на прибыль уплаченный	(51 061)	(27 246)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	330 139	3 987 556
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(39 466)	(59 876)
Поступления от продажи основных средств	297	38
Приобретение нематериальных активов	(55 750)	(104 270)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 611 128)	(1 512 017)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	2 587 170	936 912
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	881 123	(739 213)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных облигаций	(130 643)	(1 686 508)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(130 643)	(1 686 508)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	153 823	83 336
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1 234 442	1 645 171
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 886 295	3 918 233
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 120 737	5 563 404

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Джанлука Корриас

Марина Садовская

22 Августа 2018 года

Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по
РПБУ/Заместитель Главного бухгалтера

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Представленная промежуточная сокращенная 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

Акционер	30 июня 2018 года % (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года %
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772	46,9772
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228	53,0228
Всего	100,0000	100,0000

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

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских продуктов и услуг корпоративным клиентам из числа компаний малого, среднего и крупного бизнеса и частным клиентам, включая сегмент состоятельных клиентов. 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 кредитования.

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 является единственным акционером и полностью контролирует дочернюю компанию АО «Интеза Лизинг», ранее называвшуюся ЗАО «КМБ-Лизинг», основной деятельностью которой 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 (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 6 филиалов). По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 32 офиса продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 37 офисов). В течение шести месяцев 2018 года в рамках программы по оптимизации филиальной сети Банком было закрыто 5 офисов продаж (в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года: ни одного офиса).

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

На 30 июня 2018 года численность персонала Банка составила 1 267 человек (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1 384 человека).

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 промежуточная сокращенная 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, производных финансовых инструментов и зданий, включенных в состав основных средств, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Использование оценок и суждений

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

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности, раскрыта в следующих Примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия данного финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки в промежуточной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой отчетности за период, заканчивающийся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих Примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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 его досрочного применения. Новый стандарт 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 начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применила поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Банк решил продолжить применение требований в отношении учета хеджирования, предусмотренных МСФО (IAS) 39, что допускается МСФО (IFRS) 9.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. В Примечании 3 поясняется, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за три и за шесть месяцев,

закончившиеся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть и три месяцев, закончившихся на указанную дату.

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было проведено на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания не произошло.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (б)(iv).

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие процентные доходы, представленные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

(б) Финансовые активы и обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую

для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начинает или прекращает осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, в случае приобретения, выбытия или прекращения Банком определенного направления деятельности.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. 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.

Финансовые обязательства

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по финансовым обязательствам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких финансовых обязательств.

iii. Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

В случае изменения условий по финансовому активу, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае прекращается признание первоначального финансового актива и новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или обязательствам не считаются модификацией, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

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

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

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

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на

протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

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

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

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

Списания

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

(в) Кредиты клиентам

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

(г) Инвестиционные ценные бумаги

В отчетном периоде инвестиционные ценные бумаги включают только долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел б(i))

(д) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

Резерв под убытки по выпущенным гарантиям и обязательствам по предоставлению займов отражается в составе прочих обязательств (см. раздел б(iv)).

(е) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности приведено в Примечании 5 и заключается в следующем:

- Статья «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении;
- Процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг представлены в составе статьи «Прочие процентные доходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(ж) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года или ранее в случае их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Банка.

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

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

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

**Позиции, подверженные кредитному риску
(корпоративные клиенты)**

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности

**Позиции, подверженные кредитному риску
(корпоративные и розничные клиенты)**

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
- Пересмотр условий кредитных соглашений
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска

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

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания если, на основе методов моделирования, применяемых Банком, финансовое состояние клиента ухудшилось от Хорошего до Среднего или Плохого, и от Среднего до Плохого.

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

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

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и отражено признание в учете нового кредита с пересмотренными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

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

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

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

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

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерения пересмотреть условия кредитных соглашений могут являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3) / имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

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

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

Включение прогнозной информации

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

В рамках проводимого EBA стресс-тестирования, европейские банки используют пессимистичный прогноз таких макро-экономических показателей как ВВП, инфляция, безработица, цены на активы и процентные ставки с целью оценки потенциального негативного влияния на прибыль и капитал.

EBA ежегодно проводит стресс-тестирование для банковской сферы европейских и других стран. Результаты данных стресс-тестов используются в процессе оценки резервов для целей МСФО в качестве коэффициентов. Банк, как часть глобальной банковской группы Интеза Санпаоло, использует EBA-коэффициенты, рассчитанные для Российской Федерации для более точного отражения кредитных убытков. На основании данных коэффициентов рассчитываются надбавки (add-on) для показателей PD, LGD и резервов в целом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать договор обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

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

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

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

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

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов клиентам и чистых инвестиций в финансовый лизинг, 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.

5. Переход на МСФО (IFRS) 9

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

В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 886 295	3 886 295
Средства в кредитных организациях	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 528 737	13 530 353
Кредиты клиентам	10	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	28 995 088	28 436 894
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	11	-	-	1 334 117	1 332 800
Инвестиционные ценные бумаги – долговые	9	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 130 899	4 130 899
Прочие финансовые активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	230 814	230 814
Всего финансовых активов				52 105 950	51 548 055
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	13	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	5 884 650	5 884 650
Средства клиентов	14	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	30 527 105	30 527 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 186 066	3 186 066
Субординированный кредит		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 304 839	2 304 839
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	-	-	-	247 321	203 976
Прочие финансовые обязательства		По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	224 171	224 171
Всего финансовых обязательств				42 374 152	42 330 807

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
Амортизированная стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Входящий остаток	3 886 295			
Изменение основы оценки			-	
Исходящий остаток				3 886 295
Средства в кредитных организациях:				
Входящий остаток	13 528 737			
Изменение основы оценки			1 616	
Исходящий остаток				13 530 353
Кредиты клиентам:				
Входящий остаток	28 995 088			
Изменение основы оценки			(558 194)	
Исходящий остаток				28 436 894
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	46 410 120	-	(556 578)	45 853 542
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Входящий остаток	1 334 117			
Изменение основы оценки			(1 317)	
Исходящий остаток				1 332 800
Имеющиеся в наличии для продажи				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток	4 130 899			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые		(4 130 899)		
Исходящий остаток				-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Инвестиционные ценные бумаги:				
Входящий остаток				
Из категории «имеющиеся в наличии для продажи»		4 130 899		
Исходящий остаток				4 130 899
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 130 899	-	-	4 130 899
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии				
Входящий остаток	(247 321)			
Изменение основы оценки			43 345	
Исходящий остаток				(203 976)

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице приведены данные о влиянии, за вычетом налога, перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных и накопленный убыток. Влияние на другие компоненты капитала отсутствует.

	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв по переоценке до справедливой стоимости – долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2017 года: Резерв переоценки по долговым инструментам, имеющимся в наличии для продажи)	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	22 802
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 142
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	25 944
Накопленный убыток	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (по состоянию на 31 декабря 2017 года)	(586 463)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии)	(414 781)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (по состоянию на 1 января 2018 года)	(1 001 244)

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящих величин резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам, в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

	Оценочный резерв под обесценение и другие резервы			
	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37	Реклас- сификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	(3 928)	(3 928)
Всего оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(3 928)	(3 928)
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	(4 526 089)	-	(556 578)	(5 082 667)
Всего оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 526 089)	-	(556 578)	(5 082 667)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(94 596)	-	(1 317)	(95 913)
Выпущенные обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(247 321)	-	43 345	(203 976)

6. 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.

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства	784 527	742 319
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	3 418 166	1 988 527
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках, находящихся в странах ОЭСР	912 678	1 139 061
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	5 366	16 388
Денежные средства и их эквиваленты	5 120 737	3 886 295

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет одного контрагента (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: одного контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 3 418 166 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1 988 527 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты включают остатки по операциям со связанными сторонами в общей сумме 812 832 тыс. руб., по которым проценты начисляются по ставке -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, и -0,75% по счетам, открытым в прочих валютах (неаудированные данные). По состоянию на 31 декабря 2017 года величина указанных остатков составляла 1 048 146 тыс. руб. и имели процентную ставку -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, 0,07% годовых по счетам, открытым в долларах США и -0,75% годовых по счетам, открытым в прочих валютах. Более подробная информация приведена в Примечании 19

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или кредитно-обесцененными.

8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты в Центральном Банке РФ	2 001 192	7 005 938
<i>Срочные депозиты в кредитных организациях</i>		
- 30 крупнейших российских банков	2 900 564	1 700 671
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	2 728 577
- Прочие банки	1 467 331	2 101 155
Средства в кредитных организациях до вычета резерва	6 369 087	13 536 341
За вычетом: оценочного резерва под убытки	(28 087)	(7 604)
Средств в кредитных организациях за вычетом резерва	6 341 000	13 528 737

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Остаток на 1 января	7 604	8 634
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(1 616)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки (неаудированные данные)	22 099	(6 134)
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	28 087	2 500

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет четырех контрагентов (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 6 365 309 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 11 135 397 тыс. руб.).

Средства в кредитных организациях не являются просроченными или кредитно-обесцененными. Оценочный резерв под убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 097 281	3 625 584
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)	-	505 315
Инвестиционные ценные бумаги	3 097 281	4 130 899

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, облигации федерального займа представляют собой ценные бумаги, номинированные в российских рублях, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации. Облигации федерального займа имеют сроки погашения с 15 мая 2019 года до 29 января 2020 года (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: с 31 января 2018 года до 29 января 2020 года), ставки купона, варьирующиеся от 6,7% до 9,0% годовых (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: от 6,2% до 10,4% годовых) и доходности к погашению, варьирующиеся от 6,9% до 7,8% годовых (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: от 5,8% до 8,3% годовых) в зависимости от выпуска облигаций.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 30 июня 2018 года инвестиционные ценные бумаги на сумму 2 065 476 тыс. руб. (неаудированные данные) соответствовали критериям для передачи в залог в рамках лимита рефинансирования от ЦБ РФ (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 2 078 544 тыс. руб.).

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2018 года	30 июня 2017 года
Остаток на 1 января	-	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	3 928	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки (неаудированные данные)	346	-
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	4 274	-

10. Кредиты клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам в разрезе кредитных рейтингов и категорий риска по состоянию на 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого кредитов клиентам
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Действующие	29 682 484	1 640 766	-	-	31 323 250
Просроченные свыше 90 дней	-	-	25 769	-	25 769
Проблемные	-	-	2 270 051	187 507	2 457 558
Сомнительные	-	-	4 614 175	-	4 614 175
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	29 682 484	1 640 766	6 909 995	187 507	38 420 752
За вычетом оценочного резерва под убытки	(423 355)	(378 305)	(4 124 823)	(129 363)	(5 055 846)
Итого кредитов клиентам	29 259 129	1 262 461	2 785 172	58 144	33 364 906
Кредиты крупным корпоративным клиентам					
Действующие	16 207 348	318 001	-	-	16 525 349
Проблемные	-	-	2 011 790	187 507	2 199 297
Сомнительные	-	-	1 753 969	-	1 753 969
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	16 207 348	318 001	3 765 759	187 507	20 478 615
За вычетом оценочного резерва под убытки	(195 331)	(59 684)	(2 331 788)	(129 363)	(2 716 166)
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	16 012 017	258 317	1 433 971	58 144	17 762 449
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Действующие	11 868 205	1 243 311	-	-	13 111 516
Проблемные	-	-	254 682	-	254 682
Сомнительные	-	-	2 691 681	-	2 691 681
Итого кредитов малому и среднему бизнесу до вычета оценочного резерва под убытки	11 868 205	1 243 311	2 946 363	-	16 057 879
За вычетом оценочного резерва под убытки	(194 162)	(305 426)	(1 649 829)	-	(2 149 417)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	11 674 043	937 885	1 296 534	-	13 908 462
Кредиты розничным клиентам					
Действующие	1 606 931	79 454	-	-	1 686 385
Просроченные свыше 90 дней	-	-	25 769	-	25 769
Проблемные	-	-	3 579	-	3 579
Сомнительные	-	-	168 525	-	168 525
Итого кредитов розничным клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	1 606 931	79 454	197 873	-	1 884 258
За вычетом оценочного резерва под убытки	(33 862)	(13 195)	(143 206)	-	(190 263)
Итого кредитов розничным клиентам	1 573 069	66 259	54 667	-	1 693 995

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>
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
<i>Обесцененные:</i>	3 052 562	(2 289 745)	762 817
-просроченные на срок менее 90 дней	1 710 640	(1 111 756)	598 884
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	220 186	(156 921)	63 265
-просроченные более 1 года	1 121 736	(1 021 068)	100 668
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам	15 520 323	(2 569 361)	12 950 962
Кредиты малому и среднему бизнесу			
Непросроченные и не обесцененные	12 794 004	(164 768)	12 629 236
Просроченные на срок менее 90 дней, но не обесцененные:	21 138	(2 648)	18 490
<i>Обесцененные:</i>	3 270 760	(1 635 815)	1 634 945
-просроченные на срок менее 90 дней	317 195	(93 224)	223 971
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	453 681	(180 398)	273 283
-просроченные более 1 года	2 499 884	(1 362 193)	1 137 691
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	16 085 902	(1 803 231)	14 282 671
Итого кредиты крупным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу	31 606 225	(4 372 592)	27 233 633
Кредиты розничным клиентам			
Непросроченные и не обесцененные	1 678 255	(11 828)	1 666 427
Просроченные на срок менее 90 дней, но не обесцененные:	35 649	(7 011)	28 638
<i>Обесцененные:</i>	193 444	(127 054)	66 390
-просроченные на срок менее 90 дней	34 604	(13 842)	20 762
-просроченные более 90 дней, но менее 1 года	24 731	(18 751)	5 980
-просроченные более 1 года	134 109	(94 461)	39 648
Итого кредиты розничным клиентам	1 907 348	(145 893)	1 761 455
Итого кредиты клиентам	33 513 573	(4 518 485)	28 995 088

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и конец периода для кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по классам:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)					За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Итого		
Итого кредиты клиентам						
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	421 427	44 445	3 959 387	93 226	4 518 485	6 446 644
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	123 657	382 155	52 382	-	558 194	-
Переход на 12-месячные ожидаемые убытки	54 590	(53 671)	(919)	-	-	-
Переход на ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(23 418)	23 738	(320)	-	-	-
Переход на ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(771)	(167 450)	168 221	-	-	-
Чистое изменение оценки резерва под убытки	(152 130)	149 088	156 128	36 137	189 223	364 937
Высвобождение дисконта	-	-	(154 580)	-	(154 580)	(124 850)
Списания и продажи кредитов	-	-	(55 476)	-	(55 476)	(41 099)
Остаток на 30 июня	423 355	378 305	4 124 823	129 363	5 055 846	6 645 632
Кредиты крупным корпоративным клиентам						
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	246 616	33 001	2 196 518	93 226	2 569 361	4 056 351
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	(17 343)	208 376	8 249	-	199 282	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	-	(146 588)	146 588	-	-	-
Чистое изменение оценки резерва под убытки	(33 942)	(35 105)	20 204	36 137	(12 706)	22 562
Высвобождение дисконта	-	-	(39 771)	-	(39 771)	(3 214)
Остаток на 30 июня	195 331	59 684	2 331 788	129 363	2 716 166	4 075 699
Кредиты малому и среднему бизнесу						
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	158 288	9 127	1 635 816	-	1 803 231	2 241 792
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	105 286	175 505	41 945	-	322 736	-
Переход на 12-месячные ожидаемые убытки	53 503	(53 503)	-	-	-	-
Переход на ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(21 729)	21 729	-	-	-	-
Переход на ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(575)	(19 880)	20 455	-	-	-
Чистое изменение оценки резерва под убытки	(100 611)	172 448	114 978	-	186 815	340 431
Высвобождение дисконта	-	-	(111 776)	-	(111 776)	(116 803)
Списания и продажи кредитов	-	-	(51 589)	-	(51 589)	(41 099)
Остаток на 30 июня	194 162	305 426	1 649 829	-	2 149 417	2 424 321
Кредиты розничным клиентам						
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	16 523	2 317	127 053	-	145 893	148 501
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	35 714	(1 726)	2 188	-	36 176	-
Переход на 12-месячные ожидаемые убытки	1 086	(167)	(919)	-	-	-
Переход на ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 689)	2 009	(320)	-	-	-
Переход на ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(196)	(981)	1 177	-	-	-
Чистое изменение оценки резерва под убытки	(17 576)	11 743	20 947	-	15 114	1 944
Высвобождение дисконта	-	-	(3 033)	-	(3 033)	(4 833)
Списания и продажи кредитов	-	-	(3 887)	-	(3 887)	-
Остаток на 30 июня	33 862	13 195	143 206	-	190 263	145 612

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 5 996 793 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4 921 792 тыс. руб.). Основной причиной увеличения суммы просроченных платежей по кредитам за 6 месяцев 2018 года являются кредиты, выданные одному крупному корпоративному заемщику, в сумме 1 109 390 тыс. руб., по которому по состоянию на 30 июня 2018 года имеются просроченные платежи.

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 19.

Концентрация кредитов клиентам

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговые компании	12 317 937	32	12 636 730	38
Производство	10 764 798	28	8 423 183	25
Услуги	10 030 926	26	9 365 348	28
Физические лица	1 884 258	5	1 907 348	6
Прочие	3 422 833	9	1 180 964	3
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	38 420 752	100	33 513 573	100

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 208 036 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: двадцать крупнейших заемщиков с суммой кредитов свыше 200 180 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 16 791 366 тыс. руб. или 43,7% от совокупного кредитного портфеля Банка (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 11 864 970 тыс. руб. или 35,4%), при этом сумма оценочного резерва под убытки по ним составила 1 835 054 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1 659 182 тыс. руб.).

11. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2018 года приведен ниже (неаудированные данные):

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	959 809	715 275	1 675 084
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(83 716)	(192 404)	(276 120)
	876 093	522 871	1 398 964
За вычетом оценочного резерва под убытки	(40 047)	(32 122)	(72 169)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	836 046	490 749	1 326 795

Анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2017 года приведен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего
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 оценочного резерва под убытки	(45 331)	(49 265)	(94 596)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	742 622	591 495	1 334 117

Ниже представлено раскрытие чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе кредитных рейтингов:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг
Чистые инвестиции в финансовый лизинг				
Действующие	1 323 379	23 232	-	1 346 611
Проблемные	-	-	6 693	6 693
Сомнительные	-	-	45 660	45 660
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета оценочного резерва под убытки	1 323 379	23 232	52 353	1 398 964
За вычетом оценочного резерва под убытки	(25 022)	(4 466)	(42 681)	(72 169)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	1 298 357	18 766	9 672	1 326 795

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и конец периода для чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	
Чистые инвестиции в финансовый лизинг					
Остаток на 1 января	22 705	-	71 891	94 596	98 063
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	3 790	-	(2 473)	1 317	-
Переход в 12-месячные ожидаемые убытки	10 509	(10 509)	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 469)	1 469	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(100)	(686)	786	-	-
Чистое изменение оценки резерва под убытки	(10 413)	14 192	8 472	12 251	4 421
Высвобождение дисконта	-	-	(1 882)	(1 882)	(2 241)
Списания и продажи	-	-	(34 113)	(34 113)	(2 132)
Остаток на 30 июня	25 022	4 466	42 681	72 169	98 111

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

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка было двадцать крупнейших лизингополучателей с суммой валовых инвестиций в финансовый лизинг каждого свыше 10 301 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: двадцать крупнейших лизингополучателей с суммой валовых инвестиций свыше 11 435 тыс. руб.). Совокупная сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг, относящаяся к этим контрактам, составила 485 174 тыс. руб. или 34,7% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 465 057 тыс. руб. или 32,6%), при этом сумма оценочного резерва под убытки составила 18 107 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 15 687 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

12. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, чистым инвестициям в финансовый лизинг и средствам в кредитных организациях

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня		За 3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)	2017 года (неаудированные данные)
Кредиты крупным корпоративным клиентам	(12 706)	22 562	(3 154)	17 328
Кредиты малому и среднему бизнесу	186 815	340 431	96 223	215 383
Кредиты розничным клиентам	15 114	1 944	(7 964)	2 499
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12 251	4 421	3 030	(2 464)
Средства в кредитных организациях	22 099	(6 134)	25 751	(1 440)
Итого оценочный резерв под убытки	223 573	363 224	113 886	231 306

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты и кредиты	5 140 688	4 914 148
Корреспондентские счета	1 296 127	970 502
Средства кредитных организаций	6 436 815	5 884 650

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет трех контрагентов (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 6 211 144 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 3 033 445 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 19. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 4 425 279 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 964 454 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку в диапазоне от 2,81 до 3,02% по кредитам, выданным в долларах США (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 0,00% по кредитам, выданным в российских рублях).

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица	13 356 302	13 616 591
- текущие счета	10 311 439	10 318 112
- срочные депозиты	3 044 863	3 298 479
Физические лица	14 312 916	16 826 402
- текущие счета	2 154 894	1 931 215
- срочные депозиты	12 158 022	14 895 187
Государственные и некоммерческие организации	91 532	84 112
- текущие счета	67 871	47 268
- срочные депозиты	23 661	36 844
Итого средств клиентов	27 760 750	30 527 105

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 30 июня 2018 года Банк имеет одного клиента (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: одного клиента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного клиента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 3 159 708 тыс. руб. или 11,38% по отношению к общей сумме средств клиентов (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 5 487 264 тыс. руб. или 17,98%).

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 12 158 022 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 14 895 187 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Средства клиентов включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 19.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка есть 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 (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: неконвертируемые документарные облигации на общую сумму 130 643 тыс. руб. с контрактным сроком погашения в июне 2018 года, ставкой купона 8,25% 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).

16. Субординированный кредит

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года субординированный кредит представлен кредитом от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный субординированный кредит номинирован в долларах США и имеет срок погашения до декабря 2025 года (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: срок погашения - до декабря 2022 года). Процентная ставка по субординированному кредиту является фиксированной на уровне 6,58%. В мае 2018 года принято решение о продлении срока субординированного кредита с 7 лет на 10 лет.

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

17. 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы (неаудированные данные)	-	2 650	2 650
Инвестиционные ценные бумаги (неаудированные данные)	3 097 281	-	3 097 281
	3 097 281	2 650	3 099 931
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства (неаудированные данные)	-	2 896	2 896
	-	2 896	2 896

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			
Инвестиционные ценные бумаги	4 130 899	-	4 130 899
	4 130 899	-	4 130 899

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет обеспечение, полученное в собственность, на сумму 172 438 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 194 854 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 15% до 30% для объектов жилой недвижимости в Москве; от 40% до 50% для офисной недвижимости и от 50% до 60% для объектов жилой недвижимости в регионах.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличается существенно 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.

18. Капитал

Изменений в уставном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, не было.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 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 общих собраниях акционеров Банка.

Прочие резервы

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 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 долговых инструментов

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за исключением ожидаемых кредитных убытков.

Резерв по переоценке зданий

Данный резерв отражает накопленный эффект от изменения переоцененной стоимости зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

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 30 июня 2018 года 682 269 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: накопленный убыток 562 347 тыс. руб.).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Банк не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2017 года (неаудированные данные).

19. 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 30 июня 2018 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 53,0228%).

На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия) (неаудированные данные). Операции с филиалами Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), расположенными в различных странах, раскрываются в составе категории «Компании Группы Интеза Санпаоло».

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	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	812 038	-	794	-	749 346	-	298 800	-
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	-	-	-	-	2 728 577	-	-	-
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам на 1 января до вычета резерва под обесценение	-	-	-	18 773	-	-	-	-
Кредиты, выданные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	18 861
Кредиты, погашенные в течение периода	-	-	-	(1 702)	-	-	-	-
Кредиты клиентам по состоянию на отчетную дату до вычета резерва под обесценение	-	-	-	17 071	-	-	-	18 861
За вычетом оценочного резерва под убытки для кредитов по состоянию отчетную дату	-	-	-	(251)	-	-	-	(88)
Кредиты клиентам по состоянию на отчетную дату за вычетом оценочного резерва под убытки	-	-	-	16 820	-	-	-	18 773
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	1 267 659	-	18 697	-	945 357	-	19 097	-
Срочные депозиты	-	-	3 138 923	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	-	13 603	-	-	-	11 268
Срочные депозиты и кредиты	-	-	-	46 883	-	-	-	38 790
Субординированный кредит								
Субординированный кредит на 1 января	-	-	2 304 839	-	-	-	2 426 712	-
Субординированный кредит, полученный в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординированный кредит, погашенный в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	205 874	-	-	-	(121 873)	-
Субординированный кредит на отчетную дату	-	-	2 510 713	-	-	-	2 304 839	-
Прочие активы	-	-	1 943	-	-	-	1 017	-
Прочие обязательства	-	-	18 225	-	-	-	6 943	-
Гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам	650 946	-	-	-	237 379	-	-	-
Гарантии, выданные Банком по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам	3 280 770	-	4 682 275	-	3 340 812	-	3 771 661	-

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
	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
Процентные доходы								
Средства в кредитных организациях	11 011	-	44	-	22 141	-	268	-
Кредиты клиентам	-	-	-	1 000	-	-	-	-
Процентные расходы								
Средства кредитных организаций	(1 085)	-	(25 535)	-	(86)	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	(1 223)	-	-	-	(1 184)
Субординированный кредит	-	-	(77 467)	-	-	-	(75 683)	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	(163)	-	-	-	(158)
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	937	-	-	-	(36 600)	-	-	-
Комиссионные доходы	744	-	48 203	-	664	-	82 644	-
Комиссионные расходы	(2 935)	-	(1 323)	-	(3 008)	-	(951)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(20 901)	-	-	-	(16 339)	-

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 51 814 тыс. руб. (неаудированные данные), в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 4 767 тыс. руб. (неаудированные данные) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 42 599 тыс. руб. (неаудированные данные), в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 3 939 тыс. руб. (неаудированные данные)).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, составила 10 801 тыс. руб. (неаудированные данные) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года: 9 481 тыс. руб. (неаудированные данные)).

По состоянию на 30 июня 2018 года, сумма полученных контргарантий компаний Группы Интеза Санпаоло составила 180 807 тыс. руб., сроки контргарантий варьируются от 30 сентября 2018 года до 1 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 246 310 тыс. руб., сроки контргарантий варьируются от 31 января 2018 года до 1 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4%).

По состоянию на 30 июня 2018 года, Банк предоставил контргарантии по гарантиям, выданным другой компанией Группы Интеза Санпаоло в сумме 161 886 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 31 октября 2018 года до 9 августа 2020 года, ставки комиссий – от 0,8% до 2,0% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 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%).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, гарантии, полученные Банком по кредитам и кредитным линиям, имеют одинаковые даты истечения срока действия, как относящиеся к кредитам договоры. По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и по состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк не платил комиссию за эти гарантии.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, гарантии, выданные Банком по кредитам и кредитным линиям, имеют одинаковые даты истечения срока действия, как относящиеся к кредитам договоры. По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и по состоянию на 31 декабря 2017 года, ставки варьируются от 0,3% до 1,6%.

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

Минимизация рисков

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

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

Концентрация рисков

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

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

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 сокращенном 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 30 июня 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2018 года, составляло 20,4% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 18,6%) 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.

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.

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.

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).

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.

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 правовую 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 соответствие с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», 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.

21. 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 30 июня 2018 года и 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.

На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, превышают установленные ЦБ РФ минимальный уровни и составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Базовый капитал	9 452 573	9 644 752
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 452 573	9 644 752
Дополнительный капитал	2 835 681	2 735 855
Собственные средства (капитал)	12 288 254	12 380 607
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)	64 260 663	62 119 235
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))	64 586 084	62 551 082
Норматив Н1.1 (%)	14,7%	15,5%
Норматив Н1.2 (%)	14,7%	15,5%
Норматив Н1.0 (%)	19,0%	19,8%

Норматив достаточности капитала в соответствии с положениями Базельского соглашения

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 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения составил:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года (неаудированные данные)
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Накопленная прибыль и прочие резервы	868 635	1 217 451
Вычеты	(513 022)	(585 667)
Капитал 1-го уровня	11 175 794	11 451 965
Переоценка зданий	277 719	384 144
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 510 713	2 304 839
Итого капитал	13 964 226	14 140 948
Активы, взвешенные с учетом риска	73 854 074	72 084 937
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	15,1%	15,9%
Норматив общей достаточности капитала	18,9%	19,6%

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

Марина Садовская

22 Августа 2018 года



Председатель Правления

Директор Департамента учета и отчетности по
РГБУ Заместитель Главного бухгалтера