

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ИНТЕЗА»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	9
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	10
4. Основные положения учетной политики	11
5. Сегментная отчетность	12
6. Денежные средства и их эквиваленты	12
7. Средства в кредитных организациях	13
8. Инвестиционные ценные бумаги	14
9. Кредиты клиентам	15
10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	20
11. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	21
12. Средства кредитных организаций	21
13. Средства клиентов	22
14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный кредит	22
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	23
16. Капитал	24
17. Операции со связанными сторонами	24
18. Управление рисками	27
19. Достаточность капитала	32



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

**Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества
«Банк Интеза»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк Интеза» (далее «Банк») и его дочернего предприятия (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 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.

Аудируемое лицо: Акционерное общество «Банк Интеза»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027739177377
Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация: 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 2019 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*».

Прочие сведения

Обзорная проверка показателей за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, и сравнительных показателей за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, не проводилась.



Шеваренков Е. В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
23 августа 2019 года

		30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 571 844	5 100 550
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		440 838	386 641
Средства в кредитных организациях	7	10 556 952	9 982 367
Инвестиционные ценные бумаги	8	4 083 942	4 079 778
Производные финансовые активы		1 747	5 359
Кредиты клиентам:	9	35 751 990	35 179 162
- кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	9	20 320 130	19 969 618
- кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	9	13 790 874	13 495 829
- кредиты, выданные розничным клиентам	9	1 640 986	1 713 715
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10	1 289 038	1 375 770
Основные средства и активы в форме права пользования		1 342 261	714 450
Нематериальные активы		401 830	447 402
Отложенные налоговые активы		399 569	373 559
Прочие активы		1 419 099	1 999 981
Итого активы		61 259 110	59 645 019
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	11 522 340	10 467 555
Производные финансовые обязательства		1 554	4
Средства клиентов:	13	30 227 193	29 965 165
- юридических лиц, государственных и некоммерческих организаций	13	18 563 442	18 010 679
- физических лиц	13	11 663 751	11 954 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 061 791	3 059 954
Субординированный кредит	14	2 570 583	2 828 605
Обязательства по аренде		676 247	-
Прочие обязательства		478 091	711 623
Итого обязательства		48 537 799	47 032 906
Капитал	16		
Уставный капитал		10 820 181	10 820 181
Прочие резервы		1 803 914	1 803 914
Резерв по переоценке долговых инвестиционных ценных бумаг		(2 160)	(14 783)
Резерв по переоценке зданий		134 724	134 724
Накопленный убыток		(35 348)	(131 923)
Итого капитал		12 721 311	12 612 113
Итого капитал и обязательства		61 259 110	59 645 019

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ольга Леин

Заместитель Председателя Правления

Марина Садовская

Директор департамента учета и
отчетности по РСБУ/
Заместитель Главного бухгалтера

23 августа 2019 года

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



Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам	1 635 163	1 760 963	820 568	869 683
Средства в кредитных организациях	197 189	293 234	89 156	127 512
Долговые инвестиционные ценные бумаги	138 127	141 346	71 111	63 268
	1 970 479	2 195 543	980 835	1 060 463
Прочие процентные доходы				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	113 071	120 995	56 427	59 593
	2 083 550	2 316 538	1 037 262	1 120 056
Процентные расходы				
Средства клиентов	(393 834)	(551 379)	(193 004)	(248 528)
Средства кредитных организаций	(168 769)	(96 900)	(93 010)	(53 851)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(147 324)	(151 471)	(74 324)	(75 316)
Субординированный кредит	(85 279)	(77 467)	(44 758)	(40 552)
Обязательства по аренде	(26 808)	-	(13 476)	-
	(822 014)	(877 217)	(418 572)	(418 247)
Чистые процентные доходы				
Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	11 (340 147)	(223 573)	(305 170)	(113 886)
Чистые процентные доходы за вычетом изменения резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам				
	921 389	1 215 748	313 520	587 923
Комиссионные доходы	776 800	468 096	579 976	246 243
Комиссионные расходы	(59 421)	(60 621)	(29 546)	(32 607)
Чистый комиссионный доход	717 379	407 475	550 430	213 636
Чистый убыток по операциям с инвестиционными ценными бумагами	(94)	(132)	(2)	(81)
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте:				
- торговые операции	482 330	(93 511)	190 649	(119 945)
- курсовые разницы	(292 679)	189 707	(99 321)	188 902
Чистые убытки от прочей операционной деятельности	(63 738)	(63 249)	(39 772)	(39 848)
Операционные доходы	1 764 587	1 656 038	915 504	830 587
Расходы на персонал	(826 762)	(845 706)	(399 364)	(401 400)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(542 617)	(594 317)	(275 678)	(310 636)
Износ и амортизация	(282 947)	(217 049)	(145 360)	(108 674)
Прочие резервы под кредитные убытки	5 661	79 495	23 552	76 058
Прибыль до вычета налога на прибыль	117 922	78 461	118 654	85 935
Расход по налогу на прибыль	(21 347)	(12 496)	(22 835)	(17 480)
Прибыль за период	96 575	65 965	95 819	68 455
Прочий совокупный доход (расход) за период за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>				
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг:				
- Чистое изменение справедливой стоимости	12 544	(31 470)	8 991	(19 738)
- Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка	79	111	1	68
	12 623	(31 359)	8 992	(19 670)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем</i>				
Переоценка зданий				
	-	(106 425)	-	(106 425)
Итого прочий совокупный доход (расход) за период за вычетом налога на прибыль	12 623	(137 784)	8 992	(126 095)
Общий совокупный доход (расход) за период	109 198	(71 819)	104 811	(57 640)

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ольга Леин

Заместитель Председателя Правления

Марина Садовская

Директор департамента учета и отчетности по РСБУ/
Заместитель Главного бухгалтера

23 августа 2019 года

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

(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 31 декабря 2017 года (до перехода на МСФО (IFRS) 9)	10 820 181	1 803 914	22 802	384 144	(586 463)	12 444 578
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	3 142	-	(414 781)	(411 639)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10 820 181	1 803 914	25 944	384 144	(1 001 244)	12 032 939
Общий совокупный расход						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	65 965	65 965
Прочий совокупный расход						
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка долговых 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
	-	-	(31 359)	-	-	(31 359)
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога в сумме 26 606 тыс. руб.	-	-	-	(106 425)	-	(106 425)
Итого прочий совокупный расход за период (неаудированные данные)	-	-	(31 359)	(106 425)	-	(137 784)
Общий совокупный расход 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	(5 415)	277 719	(935 279)	11 961 120
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	10 820 181	1 803 914	(14 783)	134 724	(131 923)	12 612 113
Общий совокупный доход						
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	-	96 575	96 575
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в состав прибыли или убытка в будущем:</i>						
Переоценка долговых инвестиционных ценных бумаг:						
- Чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом отложенного налога в сумме 3 136 тыс. руб.	-	-	12 544	-	-	12 544
- Чистое изменение, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 20 тыс. руб.	-	-	79	-	-	79
Итого прочий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	12 623	-	-	12 623
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	12 623	-	96 575	109 198
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	10 820 181	1 803 914	(2 160)	134 724	(35 348)	12 721 311

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ольга Леин

Марина Садовская

23 августа 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Директор департамента учета и отчетности по РСБУ/
Заместитель Главного бухгалтера

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 997 722	2 232 255
Проценты уплаченные		(750 314)	(890 958)
Комиссии полученные		1 429 012	464 933
Комиссии уплаченные		(59 421)	(61 595)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой		487 491	(93 265)
Чистые выплаты по прочей операционной деятельности		(52 557)	(52 625)
Расходы на персонал уплаченные		(844 806)	(877 882)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(493 667)	(584 761)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 713 460	136 102
<i>Чистое (увеличение) уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(54 272)	(32 324)
Средства в кредитных организациях		(1 430 975)	7 204 489
Кредиты клиентам		(2 187 725)	(4 167 243)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		89 047	(4 426)
Прочие активы		(323 914)	238 425
<i>Чистое увеличение (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		1 653 767	262 103
Средства клиентов		1 427 828	(3 220 548)
Прочие обязательства		(43 631)	(35 378)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до налога на прибыль		843 585	381 200
Налог на прибыль уплаченный		(10 261)	(51 061)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности		833 324	330 139
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(48 153)	(39 466)
Поступления от продажи основных средств		583	297
Приобретение нематериальных активов		(60 884)	(55 750)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2 990 644)	(1 611 128)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		3 000 000	2 587 170
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности		(99 098)	881 123
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(97 523)	-
Погашение выпущенных облигаций		-	(130 643)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(97 523)	(130 643)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(165 409)	153 823
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		471 294	1 234 442
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	5 100 550	3 886 295
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	5 571 844	5 120 737

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Ольга Леин

Заместитель Председателя Правления

Марина Садовская

Директор департамента учета и отчетности по РСБУ/
Заместитель Главного бухгалтера

23 августа 2019 года



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

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк Интеза» и его дочерней компании АО «Интеза Лизинг» (далее совместно – «Банк»).

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

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2018 года Банк имеет 6 филиалов на территории Российской Федерации: в Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге, Новосибирске, Владивостоке и Ростове-на-Дону. Банк также имеет 26 офисов продаж банковских продуктов в различных городах Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года численность персонала Банка составила 1 161 человек (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 1 202 человека).

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

По состоянию на 30 июня 2019 года акционерами Банка являются:

Акционер	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия)	46,9772%	46,9772%
Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург)	53,0228%	53,0228%
Итого	100,0000%	100,0000%

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. 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 2018 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.

3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения при применении учетной политики раскрыты в последней годовой финансовой отчетности. Руководство не выявило новых областей существенных учетных суждений, оценочных значений и допущений.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Для целей оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам используются сложные модели и существенные допущения относительно будущих экономических условий и кредитного поведения, включая следующие:

- экспертная оценка количественной и качественной информации, а также прогнозной информации с целью выявления позиций, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска;
- определение групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка вероятности дефолта (показатель PD), величины убытка в случае дефолта (показатель LGD) и суммы под риском в случае дефолта (величина EAD) на основе статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных;
- включение прогнозной информации.

Банк также регулярно производит обновление оценки PD и LGD на основании последней доступной внутренней статистики для целей определения наиболее актуальной вероятности дефолта и убытков в случае дефолта. Обновление оценки в течение 2019 года привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 133 783 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей)

4. 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 применения Банком новых стандартов, вступивших в силу с 1 января 2019 года. Из указанных нововведений существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка оказал МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее МСФО 16).

МСФО 16 определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. МСФО 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Износ и амортизация» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость фиксированных арендных платежей. Договоры аренды Банка не предусматривают стимулирующих платежей по аренде, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; выплат арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; опционов на покупку арендатором, штрафов за досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием внутренней трансфертной ставки, которая отражает стоимость фондирования для Банка. Банк применяет единую процентную ставку к платежам по договорам аренды с одинаковыми сроками уплаты. Для расчета процентной ставки по договорам аренды Банк рассчитывает средневзвешенную процентную ставку с учетом сроков и сумм погашения обязательств по договорам аренды. В случаях, когда по договору аренды срок окончания не определен, Банк принял оставшийся срок действия таких договоров равный пяти годам с 1 января 2019 года.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты; и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Банк применил МСФО 16, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. 1 января 2019 года Банк признал активы в форме права пользования в сумме 587 066 тыс. рублей, а также соответствующее обязательство по аренде в сумме 537 848 тыс. рублей. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочной признается аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16 (неаудированные данные):

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

(в тысячах российских рублей)

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу и не примененных Банком досрочно.

5. 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.

Банк не подвержен существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	637 003	749 436
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	3 102 115	2 549 376
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	425 972	945 180
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 406 713	856 054
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	17	18
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	24	486
Денежные средства и их эквиваленты	5 571 844	5 100 550

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

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2018 года: одного контрагента), совокупный объем остатков у которого превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 4 494 979 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 2 549 376 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки по счетам и депозитам, размещенными у связанных сторон. Совокупный объем указанных остатков со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) составляет 1 406 686 тыс. руб. Данные остатки имеют процентные ставки - 0,50% годовых по счетам, открытым в евро, -1,50% годовых по счетам, открытым в прочих валютах (неаудированные данные). По состоянию на 31 декабря 2018 года данные остатки составляли 856 054 тыс. руб. и также имели процентные ставки -0,50% годовых по счетам, открытым в евро, -0,75% годовых по счетам, открытым в других валютах. Подробная информация раскрыта в Примечании 17.

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

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты в ЦБ РФ	1 000 822	-
Срочные депозиты в кредитных организациях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 297 514	6 005 291
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 261 678	2 390 208
- с кредитным рейтингом B	-	1 593 377
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 784	4 690
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под кредитные убытки	10 562 798	9 993 566
Резерв под кредитные убытки	(5 846)	(11 199)
Средства в кредитных организациях	10 556 952	9 982 367

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Остаток на 1 января	11 199	7 604
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	(1 616)
Чистое изменение резерва под кредитные убытки (Примечание 11) (неаудированные данные)	(5 353)	22 099
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	5 846	28 087

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет одного контрагента (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: четырех контрагентов), объем остатков у каждого из которых превышает сумму в размере 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 8 203 634 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 8 855 863 тыс. руб.).

Информация о средствах, размещенных у связанных сторон, раскрыта в Примечании 17. Совокупный объем остатков, размещенных у связанных сторон по состоянию на 30 июня 2019 года, составляет 8 203 634 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 4 171 655 тыс. руб.). Процентная ставка варьируется в диапазоне от 2,35% до 2,60% годовых по кредитам, выданным в долларах США (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: от 2,60% до 3,08% годовых соответственно).

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. Резерв под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты.

(в тысячах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
По справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации	2 569 872	2 565 273
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)	1 514 070	1 514 505
Инвестиционные ценные бумаги	4 083 942	4 079 778

Основные условия по инвестиционным ценным бумагам представлены в таблице далее:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
валюта	Российский рубль	Российский рубль
сроки погашения	с 16 октября 2019 года до 29 января 2020 года	с 16 октября 2019 года до 29 января 2020 года
ставки купона	от 7,8% до 8,2% годовых	от 7,4% до 8,0% годовых
доходности к погашению	7,0% до 7,1% годовых	от 7,2% до 7,7% годовых
Купонные облигации ЦБ РФ (КОБР)		
валюта	Российский рубль	Российский рубль
сроки погашения	14 августа 2019 года	13 февраля 2019 года
ставки купона	7,5% годовых	7,8% годовых
доходности к погашению	7,0% годовых	8,2% годовых

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года Банк не осуществлял операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги входят в ломбардный список ЦБ РФ и могут быть переданы Банком в залог для привлечения финансирования от ЦБ РФ.

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

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

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Остаток на 1 января	3 611	-
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	3 928
Чистое изменение оценочного резерва под убытки (неаудированные данные) (Примечание 11)	(1 656)	346
Остаток на 30 июня (неаудированные данные)	1 955	4 274

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
- крупные корпоративные клиенты	22 672 605	22 070 495
- малый и средний бизнес	15 348 336	15 060 585
- розничные клиенты	1 796 783	1 874 490
Итого до вычета резерва под кредитные убытки	39 817 724	39 005 570
Резерв под кредитные убытки	(4 065 734)	(3 826 408)
Итого кредитов клиентам	35 751 990	35 179 162

Ниже представлен анализ кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе стадии и категории кредитного качества по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	<i>Кредитно-обесцененные при перво- начальном признании</i>				Итого кредитов клиентам
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Крупные корпоративные клиенты					
Действующие	19 502 220	40 027	-	-	19 542 247
<i>Хорошее качество</i>	17 676 534	40 027	-	-	17 716 561
<i>Среднее качество</i>	1 707 728	-	-	-	1 707 728
<i>Качество ниже среднего</i>	117 958	-	-	-	117 958
Проблемные	-	-	723 599	510 992	1 234 591
Сомнительные	-	-	1 799 759	96 008	1 895 767
Итого до вычета резерва	19 502 220	40 027	2 523 358	607 000	22 672 605
Резерв под кредитные убытки	(231 569)	(2 134)	(2 059 786)	(58 986)	(2 352 475)
Итого кредитов крупным корпоративным клиентам	19 270 651	37 893	463 572	548 014	20 320 130
Малый и средний бизнес					
Действующие	12 465 033	761 723	-	-	13 226 756
<i>Хорошее качество</i>	10 244 160	163 140	-	-	10 407 300
<i>Среднее качество</i>	2 219 823	177 898	-	-	2 397 721
<i>Качество ниже среднего</i>	1 050	420 685	-	-	421 735
Проблемные	-	-	200 762	-	200 762
Сомнительные	-	-	1 920 818	-	1 920 818
Итого до вычета резерва	12 465 033	761 723	2 121 580	-	15 348 336
Резерв под кредитные убытки	(165 809)	(50 591)	(1 341 062)	-	(1 557 462)
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	12 299 224	711 132	780 518	-	13 790 874
Розничные клиенты					
Действующие	1 569 133	95 490	-	-	1 664 623
Проблемные	-	-	10 714	-	10 714
Сомнительные	-	-	121 446	-	121 446
Итого до вычета резерва	1 569 133	95 490	132 160	-	1 796 783
Резерв под кредитные убытки	(33 205)	(16 448)	(106 144)	-	(155 797)
Итого кредитов розничным клиентам	1 535 928	79 042	26 016	-	1 640 986
Итого кредитов клиентам					
Действующие	33 536 386	897 240	-	-	34 433 626
Проблемные	-	-	935 075	510 992	1 446 067
Сомнительные	-	-	3 842 023	96 008	3 938 031
Итого до вычета резерва под кредитные убытки	33 536 386	897 240	4 777 098	607 000	39 817 724
Резерв под кредитные убытки	(430 583)	(69 173)	(3 506 992)	(58 986)	(4 065 734)
Итого кредитов клиентам	33 105 803	828 067	1 270 106	548 014	35 751 990

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

Анализ движения резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее (неаудированные данные):

	<i>Кредитно-обесцененные</i>				Итого кредитов клиентам
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>при перво- начальном признании</i>	
Крупные корпоративные клиенты					
Остаток на 1 января	253 237	12 072	1 739 560	96 008	2 100 877
Перевод в Стадию 2	(819)	819	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 214)	1 214	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	98 778	-	-	-	98 778
- погашение кредитов клиентам	(46 636)	(12 072)	-	-	(58 708)
- изменение оценки резерва	(72 991)	2 529	372 230	(37 022)	264 746
Высвобождение дисконта	-	-	(10 432)	-	(10 432)
Списания и продажи кредитов	-	-	(42 786)	-	(42 786)
Остаток на 30 июня 2019 года	231 569	2 134	2 059 786	58 986	2 352 475
Малый и средний бизнес					
Остаток на 1 января	203 412	76 686	1 284 658	-	1 564 756
Перевод в Стадию 1	22 716	(22 716)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 064)	12 064	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(440)	(13 595)	14 035	-	-
<i>Чистое изменение резерва:</i>					
- выдача новых кредитов клиентам	82 079	-	-	-	82 079
- погашение кредитов клиентам	(18 639)	(5 995)	-	-	(24 634)
- изменение оценки резерва	(111 255)	4 147	91 255	-	(15 853)
Высвобождение дисконта	-	-	(48 886)	-	(48 886)
Остаток на 30 июня 2019 года	165 809	50 591	1 341 062	-	1 557 462
Розничные клиенты					
Остаток на 1 января	38 872	17 433	104 470	-	160 775
Перевод в Стадию 1	1 520	(984)	(536)	-	-
Перевод в Стадию 2	(756)	766	(10)	-	-
Перевод в Стадию 3	(270)	(3 964)	4 234	-	-
Чистое изменение резерва	(6 161)	3 197	4 419	-	1 455
Высвобождение дисконта	-	-	(1 814)	-	(1 814)
Списания и продажи кредитов	-	-	(4 619)	-	(4 619)
Остаток на 30 июня 2019 года	33 205	16 448	106 144	-	155 797
Итого кредитов клиентам					
Остаток на 1 января	495 521	106 191	3 128 688	96 008	3 826 408
Перевод в Стадию 1	24 236	(23 700)	(536)	-	-
Перевод в Стадию 2	(13 639)	13 649	(10)	-	-
Перевод в Стадию 3	(710)	(18 773)	19 483	-	-
Чистое изменение резерва	(74 825)	(8 194)	467 904	(37 022)	347 863
Высвобождение дисконта	-	-	(61 132)	-	(61 132)
Списания и продажи кредитов	-	-	(47 405)	-	(47 405)
Остаток на 30 июня 2019 года	430 583	69 173	3 506 992	58 986	4 065 734

(в тысячах российских рублей)

Анализ движения резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года под кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведен далее (неаудированные данные):

	Кредитно-обесцененные				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	При первоначальном признании	Итого кредитов клиентам
Крупные корпоративные клиенты					
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	246 616	33 001	2 196 518	93 226	2 569 361
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(17 343)	208 376	8 249	-	199 282
Перевод в Стадию 3	-	(146 588)	146 588	-	-
Чистое изменение резерва	(33 942)	(35 105)	19 858	36 137	(13 052)
Высвобождение дисконта	-	-	(39 425)	-	(39 425)
Остаток на 30 июня 2018 года	195 331	59 684	2 331 788	129 363	2 716 166
Малый и средний бизнес					
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	158 288	9 127	1 635 816	-	1 803 231
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	105 286	175 505	41 945	-	322 736
Перевод в Стадию 1	53 503	(53 503)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(21 729)	21 729	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(575)	(19 880)	20 455	-	-
Чистое изменение резерва	(100 611)	172 448	114 978	-	186 815
Высвобождение дисконта	-	-	(111 776)	-	(111 776)
Списания и продажи кредитов	-	-	(51 589)	-	(51 589)
Остаток на 30 июня 2018 года	194 162	305 426	1 649 829	-	2 149 417
Розничные клиенты					
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	16 523	2 317	127 053	-	145 893
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	35 714	(1 726)	2 188	-	36 176
Перевод в Стадию 1	1 086	(167)	(919)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 689)	2 009	(320)	-	-
Перевод в Стадию 3	(196)	(981)	1 177	-	-
Чистое изменение резерва	(17 576)	11 743	20 947	-	15 114
Высвобождение дисконта	-	-	(3 033)	-	(3 033)
Списания и продажи кредитов	-	-	(3 887)	-	(3 887)
Остаток на 30 июня 2018 года	33 862	13 195	143 206	-	190 263
Итого кредитов клиентам					
Остаток на 1 января согласно МСФО (IAS) 39	421 427	44 445	3 959 387	93 226	4 518 485
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	123 657	382 155	52 382	-	558 194
Перевод в Стадию 1	54 590	(53 671)	(919)	-	-
Перевод в Стадию 2	(23 418)	23 738	(320)	-	-
Перевод в Стадию 3	(771)	(167 450)	168 221	-	-
Чистое изменение резерва	(152 130)	149 088	155 782	36 137	188 877
Высвобождение дисконта	-	-	(154 234)	-	(154 234)
Списания и продажи кредитов	-	-	(55 476)	-	(55 476)
Остаток на 30 июня 2018 года	423 355	378 305	4 124 823	129 363	5 055 846

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма просроченных платежей по кредитам за вычетом начисленных процентов составила 4 144 493 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 3 972 552 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

Концентрация кредитов клиентам

Ниже представлен анализ кредитов клиентам в разрезе отраслей экономики:

	30 июня 2019 года <i>(неаудированные данные)</i>		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	11 575 223	29	11 264 426	29
Торговые компании	11 082 461	28	12 195 895	31
Услуги	8 777 680	22	10 292 683	26
Горнодобывающая промышленность	6 080 392	15	3 019 145	8
Физические лица	1 796 783	5	1 874 490	5
Прочие	505 185	1	358 931	1
Итого кредитов клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	39 817 724	100	39 005 570	100

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было двадцать крупнейших заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 341 775 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: двадцать крупнейших заемщиков с суммой свыше 300 259 тыс. руб.). Совокупная сумма этих кредитов составила 18 322 817 тыс. руб. или 46,0% от совокупного кредитного портфеля Банка (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 17 431 254 тыс. руб. или 44,7%), при этом сумма резерва под кредитные убытки по ним составила 1 349 458 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 1 221 317 тыс. руб.).

Кредиты клиентам включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 17.

(в тысячах российских рублей)

10. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2019 года включают в себя (неаудированные данные):

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	937 635	616 882	1 554 517
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(72 083)	(146 696)	(218 779)
	865 552	470 186	1 335 738
Резерв под кредитные убытки	(27 477)	(19 223)	(46 700)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	838 075	450 963	1 289 038

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

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

Ниже представлен анализ кредитного качества чистых инвестиций в финансовый лизинг:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Действующие	1 264 928	21 411	-	1 286 339	1 358 192	15 173	-	1 373 365
Проблемные	-	-	5 824	5 824	-	-	6 894	6 894
Сомнительные	-	-	43 575	43 575	-	-	47 861	47 861
	1 264 928	21 411	49 399	1 335 738	1 358 192	15 173	54 755	1 428 120
Резерв под кредитные убытки	(12 200)	(1 349)	(33 151)	(46 700)	(20 499)	(920)	(30 931)	(52 350)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 252 728	20 062	16 248	1 289 038	1 337 693	14 253	23 824	1 375 770

Анализ движения резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг приведен ниже (неаудированные данные):

	за 6 месяцев, закончившихся				30 июня 2018 года
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Остаток на 1 января	20 499	920	30 931	52 350	94 596
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	1 317
Переход в Стадию 1	646	(646)	-	-	-
Переход в Стадию 2	(850)	850	-	-	-
Переход в Стадию 3	(27)	(499)	526	-	-
Чистое изменение резерва под кредитные убытки	(8 068)	724	6 637	(707)	12 251
Высвобождение дисконта	-	-	(1 608)	(1 608)	(1 882)
Списания и продажи	-	-	(3 335)	(3 335)	(34 113)
Остаток на 30 июня	12 200	1 349	33 151	46 700	72 169

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.

(в тысячах российских рублей)

По состоянию на 30 июня 2019 года по двадцати крупнейшим лизингополучателям сумма валовых инвестиций в финансовый лизинг каждого превышает 11 372 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: свыше 11 774 тыс. руб.) и в совокупности составляет 547 668 тыс. руб. или 41,0% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 576 541 тыс. руб. или 40,4%), при этом сумма резерва под кредитные убытки составила 5 829 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 8 528 тыс. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствовала негарантированная остаточная стоимость, относящаяся к лизинговым контрактам.

11. Изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Кредиты крупным корпоративным клиентам	304 816	(13 052)	232 712	(2 789)
Кредиты малому и среднему бизнесу	41 592	186 815	75 866	96 223
Кредиты розничным клиентам	1 455	15 114	(374)	(7 964)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(707)	12 251	(2 438)	3 030
Инвестиционные ценные бумаги	(1 656)	346	(888)	(365)
Средства в кредитных организациях	(5 353)	22 099	292	25 751
Итого изменение резерва под кредитные убытки по процентным финансовым активам	340 147	223 573	305 170	113 886

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты и кредиты	9 729 795	9 214 290
Корреспондентские счета	1 792 545	1 253 265
Средства кредитных организаций	11 522 340	10 467 555

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет трех контрагентов (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков от указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 10 490 088 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 10 432 651 тыс. руб.).

Средства кредитных организаций включают кредиты, полученные от связанных сторон, информация о которых раскрыта в Примечании 17. Совокупный объем остатков от указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 7 204 115 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 8 320 752 тыс. руб.). Указанные кредиты имеют процентную ставку в диапазоне от 3,08 до 3,38% по кредитам, выданным в долларах США, ставку в размере 1,17% по кредиту, выданному в евро (31 декабря 2018 года: ставку в диапазоне от 2,79% до 3,37% по кредитам, выданным в долларах США, ставку в диапазоне от 0,09% до 1,17% по кредитам, выданным в евро).

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица	18 468 137	17 936 494
- текущие счета	10 195 497	9 675 189
- срочные депозиты	8 272 640	8 261 305
Физические лица	11 663 751	11 954 486
- текущие счета	2 192 563	2 405 868
- срочные депозиты	9 471 188	9 548 618
Государственные и некоммерческие организации	95 305	74 185
- текущие счета	66 622	50 069
- срочные депозиты	28 683	24 116
Итого средств клиентов	30 227 193	29 965 165

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

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет двух клиентов (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: одного клиента), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков от указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 5 149 833 тыс. руб. или 17,04% по отношению к общей сумме средств клиентов (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 2 987 273 тыс. руб., 10,0% по отношению к общей сумме средств клиентов).

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 9 471 188 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 9 548 618 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются по процентной ставке, соответствующей ставке Банка по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Средства клиентов включают остатки по операциям со связанными сторонами, информация о которых раскрыта в Примечании 17.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный кредит

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 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.

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года субординированный кредит привлечен от Интеза Санпаоло Банк Люксембург. Данный кредит номинирован в долларах США и имеет фиксированную процентную ставку 6,58% годовых.

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

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия справедливой стоимости

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

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

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников определения справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Производные финансовые активы	-	1 747	1 747
Инвестиционные ценные бумаги	4 083 942	-	4 083 942
	4 083 942	1 747	4 085 689
Финансовые обязательства			
Производные финансовые обязательства	-	1 554	1 554

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

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

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

16. Капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2018 года уставный капитал Акционерного общества «Банк Интеза» состоит из 876 128 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 12 350 рублей. Изменений в уставном капитале в 2019 и 2018 годах не было.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2018 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.

В соответствии с РСБУ Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды (счета фондов) на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по РПБУ. Накопленная прибыль Банка в соответствии с РСБУ составила на 30 июня 2019 года 1 599 287 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: накопленный убыток 239 563 тыс. руб.).

Значительное изменение накопленной прибыли, отраженной в бухгалтерской (финансовой) отчетности по РПБУ за отчетный период связано с первоначальным применением с 1 января 2019 года новых Указаний и Положений ЦБ РФ, которые написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Совокупный эффект (за вычетом налога на прибыль) от применения указанных нормативных актов ЦБ РФ был отражен в составе вступительного сальдо капитала Банка по состоянию на 1 января 2019 года и привел к увеличению капитала Банка на 1 377 106 тыс. руб. (неаудированные данные).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

17. 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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года материнской компанией являлся холдинг Интеза Санпаоло Холдинг Интернешнл С.А. (Люксембург), доля участия которого составляла 53,0228%.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года фактический контроль над Банком осуществляет компания Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия). Операции с филиалами Интеза Санпаоло С.п.А. (Италия), расположенными в различных странах, раскрываются в составе категории «Компании Группы Интеза Санпаоло».

(в тысячах российских рублей)

Остатки по расчетам со связанными сторонами представлены ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Интеза Санпаоло				Интеза Санпаоло			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Холдинг Интернешнл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Холдинг Интернешнл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях	1 392 864	-	13 822	-	855 155	-	899	-
Средства в кредитных организациях								
Срочные депозиты	8 203 634	-	-	-	4 171 655	-	-	-
Резерв под кредитные убытки	(1 336)	-	-	-	(164)	-	-	-
Кредиты клиентам								
Движение валовой стоимости:					-	-	-	-
-входящий остаток на 1 января	-	-	-	14 113	-	-	-	18 773
-выдачи в течение периода	-	-	-	3 190	-	-	-	(4 498)
-погашения в течение периода	-	-	-	-	-	-	-	-
-исходящий остаток на отчетную дату	-	-	-	17 303	-	-	-	14 275
Резерв под кредитные убытки	-	-	-	(255)	-	-	-	(162)
Чистая балансовая стоимость	-	-	-	17 048	-	-	-	14 113
Средства кредитных организаций								
Текущие счета	1 759 684	-	22 153	-	1 217 543	-	34 095	-
Срочные депозиты и кредиты	-	-	5 422 278	-	2 384 277	-	4 684 837	-
Средства клиентов								
Текущие счета	-	-	-	64 317	-	-	-	25 651
Срочные депозиты	-	-	-	31 319	-	-	-	47 854
Субординированный кредит	-	-	2 570 583	-	-	-	2 828 605	-
Прочие активы	-	-	431 039	-	-	-	1 193 516	-
Прочие обязательства			18 885	-	-	-	-	-
Гарантии по кредитам и кредитным линиям, открытым клиентам, и контргарантии:								
Полученные банком	444 550	-	-	-	566 810	-	-	-
Выданные Банком	998 697	-	9 024 520	-	2 985 598	-	5 649 766	-

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав прочих активов с компаниями Группы Интеза Санпаоло входят требования по комиссионному вознаграждению за участие в организации финансирования крупных корпоративных клиентов.

(в тысячах российских рублей)

Расходы и доходы по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)				За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интернеш нл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал	Интеза Санпаоло С.п.А.	Интеза Санпаоло Холдинг Интерне шнл С.А.	Компании Группы Интеза Санпаоло	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы								
Средства в кредитных организациях	97 462	-	5	-	11 011	-	44	-
Кредиты клиентам	-	-	-	694	-	-	-	1 000
Процентные расходы								
Средства кредитных организаций	(225)	-	(63 863)	-	(1 085)	-	(25 535)	-
Средства клиентов	-	-	-	(1 298)	-	-	-	(1 223)
Субординированный кредит	-	-	(85 279)	-	-	-	(77 467)	-
Изменение резерва под кредитные убытки	(1 172)	-	-	(93)	-	-	-	(163)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2 172	-	-	-	937	-	-	-
Комиссионные доходы	998	-	416 029	-	744	-	48 203	-
Комиссионные расходы	(3 716)	-	(83)	-	(2 935)	-	(1 323)	-
Прочие общехозяйственные административные расходы	-	-	(20 323)	(43 077)	-	-	(20 901)	(62 615)

Сумма вознаграждения членов Правления, включенная в состав расходов на персонал за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 года, составила 32 968 тыс. руб. и 51 814 тыс. руб. соответственно (неаудированные данные), в т.ч. отчисления на социальное страхование в размере 3 889 тыс. руб. и 4 767 тыс. руб. (неаудированные данные).

Сумма вознаграждения членов Совета директоров за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 года, составила 10 109 тыс. руб. и 10 801 тыс. руб. соответственно (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) в таблице выше в составе полученных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Банка по ссудной задолженности и кредитным линиям, по которым Банк выступает бенефициаром, на общую сумму 181 526 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 282 671 тыс. рублей); срок данных гарантий соответствует сроку по кредитным договорам и договорам кредитных линий, к которым относятся данные гарантии. Комиссию по указанным гарантиям уплачивает заемщик;
- контргарантии, выпущенные компаниями Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 263 024 тыс. руб. на срок от 31 января 2020 года до 30 сентября 2021 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,5% (31 декабря 2018 года: 284 139 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 1 января до 1 июня 2019 года, ставки комиссий – от 0,15% до 0,4%).

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) в таблице выше в составе выданных гарантий и контргарантий отражены:

- гарантии, выпущенные Банком в пользу компаний Группы Интеза Санпаоло в отношении заемщиков Группы Интеза Санпаоло по ссудной задолженности и кредитным линиям на общую сумму 10 015 717 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 8 609 985 тыс. рублей); срок данных гарантий соответствует сроку по кредитным договорам и договорам кредитных линий, к которым относятся данные гарантии. Комиссионные ставки по указанным гарантиям варьируются от 0,3% до 1,6%;
- контргарантии, выпущенные Банком по гарантиям компаний Группы Интеза Санпаоло, на общую сумму 7 500 тыс. руб. на срок до 31 августа 2019 года, ставка комиссий составляет 1% (31 декабря 2018 года: 25 379 тыс. руб., сроки гарантий варьируются от 23 марта 2019 года до 31 августа 2019 года, ставка комиссий составляет 1,0%).

18. Управление рисками

Общая информация

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

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

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

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

В основе системы управления рисками лежат следующие принципы:

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

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

Структура управления рисками

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Система оценки рисков и подготовки отчетности

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

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

Минимизация рисков

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

Концентрация рисков

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

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

(в тысячах российских рублей)

Кредитный риск

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

Основными принципами управления кредитным риском являются:

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

В Банке определены:

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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 2019 года и 31 декабря 2018 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 30 июня 2019 года, составляло 19,9% (неаудированные данные) и соответствовало установленному законодательством уровню (31 декабря 2018 года: 21,8%).

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.

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

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Позиция по ликвидности оценивается и управляется Банком с учетом нормативов ликвидности, установленных ЦБ РФ.

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 или будущие денежные потоки 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.

(в тысячах российских рублей)

Операционный риск

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

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

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

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с требованием ЦБ РФ 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.

19. Достаточность капитала

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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)».

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%.

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам и не включающие показатели дочерней компании АО «Интеза Лизинг», превышают установленные ЦБ РФ минимальные уровни и составляют:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Базовый капитал	9 822 454	9 488 618
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 822 454	9 488 618
Дополнительный капитал	3 154 878	3 260 696
Собственные средства (капитал)	12 977 332	12 749 314
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета нормативов достаточности базового и основного капитала)	67 395 233	72 587 080
Активы, взвешенные с учетом риска (для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала))	67 577 659	72 764 973
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	14,6%	13,1%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (%)	14,6%	13,1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (%)	19,2%	17,5%

(в тысячах российских рублей)

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. Показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями Базельского соглашения, включающие показатели дочерней компании АО «Интеза Лизинг», представлены далее:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года (неаудирован- ные данные)
Уставный капитал	10 820 181	10 820 181
Накопленный убыток и прочие резервы	1 768 566	1 671 991
Вычеты	(401 830)	(447 402)
Капитал 1-го уровня	12 186 917	12 044 770
Переоценка зданий	134 724	134 724
Субординированный кредит (неамортизированная часть)	2 570 583	2 828 605
Итого капитал	14 892 224	15 008 099
Активы, взвешенные с учетом риска	75 581 974	74 277 146
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	16,1%	16,2%
Норматив общей достаточности капитала	19,7%	20,2%

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

Ольга Леин

Марина Садовская

23 августа 2019 года



Заместитель Председателя Правления

Директор департамента учета и
отчетности по РСБУ/
Заместитель Главного бухгалтера